

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة تأجير للتمويل (ش.م.ع.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية مسجلة لدى وزارة التجارة والصناعة في ٢٢ أكتوبر ٢٠٠٥. أنشئت الشركة كشركة مساهمة مغلقة في ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٥ وتحولت إلى شركة مساهمة عمانية اعتباراً من تاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠٠٥ بموجب قرار المساهمين الصادر بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٠٥. تزاوّل الشركة نشاطها الرئيسي في مجال أعمال التأجير وشراء الديون والقروض التجسيرية وقروض الإنشاء في سلطنة عمان. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. ويقع العنوان المسجل للشركة في الخوير، مسقط، سلطنة عمان.

تعمل الشركة في سلطنة عمان ولديها شبكة من الفروع وعددها خمسة (٢٠١٩ - خمسة فروع) وبلغ عدد موظفيها ١٦٣ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩ - ١٦٢ موظفاً).

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبنية أدناه. هذه السياسات مطبقة بشكل متوافق لكافة السنوات المعروضة ما لم ينص على غير ذلك.

١-٢ أساس الإعداد

(أ) الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية المطبقة لسنة ٢٠١٩ ومتطلبات الإفصاح من الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

(ب) مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تعرض قائمة المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة حيث أن ذلك أكثر ملاءمة لعمليات الشركة.

أصبح عدد من المعايير الجديدة أو المعدلة قابلة للتطبيق لفترة التقرير الحالية. لم تضطر الشركة إلى تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه المعايير

- تعريف المواد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨؛
- تعريف الأعمال - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣؛
- إصلاح معيار سعر الفائدة - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩؛ و
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(ج) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تطبق بعد من قبل الشركة

يسري عدد من المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم تقم الشركة في وقت مبكر بتطبيق أي من المعايير الجديدة أو المعدلة اللاحقة في إعداد هذه البيانات المالية وليس من المتوقع أن تؤثر هذه المعايير على البيانات المالية للشركة.

- الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)
- امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين؛
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣)
- تصنيف الخصوم على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١؛ و
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ معاملات بعملات أجنبية

تم عرض القوائم المالية بالريال العماني وتم تقريبها إلى أقرب ألف ريال عماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للشركة.

تُحوّل قيمة المعاملات بعملات أجنبية إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتُدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المنفذة بعملات أجنبية بالريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية العام في قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الآخر.

٣-٢ إدراج الإيرادات

تصنف الإيجارات التي تتولى فيها الشركة المسؤولية عن كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية كإيجارات تمويلية. أدرجت الأصول المملوكة للشركة والتي تخضع للتأجير التمويلي في القوائم المالية على أنها "صافي استثمارات في التأجير التمويلي" بمبلغ يساوي القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التأجير المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المباشرة الأولية، مخصومة باستخدام معدل الفائدة المضمن في التأجير، ويُدْرَج الفرق بين إجمالي مديونية عقد الإيجار التمويلي وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكلفة المبدئية المباشرة كدخل إيجار تمويلي غير مكتسب. تتضمن التكاليف المبدئية المباشرة المبالغ المتراكمة تدريجياً والمنسوبة مباشرة إلى التفاوض على عقود التأجير والارتباط بها. ولا تتضمن المصروفات العمومية غير المباشرة مثل المصروفات المتعلقة بفرق المبيعات والتسويق. تمثل إيرادات التأجير التمويلي إجمالي الإيرادات من التأجير التمويلي المخصصة لفترة التأجير باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تعكس معدل عائد دوري ثابت. يتم تعديل إجمالي العوائد عن طريق تكاليف المعاملة المتكبدة المنسوبة مباشرة إلى استحداث عقد إيجار مثل عمولة الوسيط، إلخ. يتم إدراج رسوم إدارة عقود التأجير ضمن "إيرادات التمويل" بناءً على معدل الفائدة الفعلي.

تدرج إيرادات التأجير التمويلي بقائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم بالتحديد المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي إلى القيمة الدفترية للأصل أو للالتزام المالي. ويتم وضع سعر الفائدة الفعلية عند الإدراج المبدئي للأصل أو الالتزام المالي ولا يتم تغييره بعد ذلك.

تُدْرَج فوائد مديونيات شراء الديون التجارية وتمويل رأس المال العامل على مدى فترة الاتفاقية. تمتد عقود شراء الديون التجارية بشكل عام لفترة تتراوح ما بين ٩٠ و ١٨٠ يوماً.

الفائدة على الإيجارات التي تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية لا تدرج بالإيرادات ويتم تحويلها إلى حساب احتياطي. ويتم ردها من حساب الاحتياطي وتحويل إلى قائمة الربح أو الخسارة عند استلامها نقداً فعلياً.

تدرج رسوم الغرامات والتأمين والرسوم التشغيلية الأخرى عند تحققها.

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ مصروف الفوائد

تُدرج مصروفات الفوائد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

٥-٢ الضرائب

تتمثل ضريبة الدخل على نتائج السنة بالضريبة الجارية المحتسبة وفقاً للقوانين المالية المعمول بها في سلطنة عُمان والضريبة المؤجلة.

تُدرج الضريبة الجارية بقائمة الربح والخسارة وقائمة الدخل الشامل الآخر كضريبة مستحقة الدفع المتوقعة محسوبة على أساس الدخل الضريبي للسنة باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تُطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تعديلات للضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة الناتجة بين الأسس الضريبية للأصول والالتزامات وقيمها الدفترية لأغراض التقارير المالية. تستخدم المعدلات الضريبية المطبقة حالياً لتحديد الضرائب المؤجلة. تخصم أصول والتزامات الضريبة المؤجلة حيث هناك حق قانوني يتطلب خصمها في سلطنة عمان. تم الإفصاح عن الآثار الضريبية للفروق المؤقتة ضمن أصول غير جارية كضريبة مؤجلة.

يُدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن في مقابلها استخدام الخسائر الضريبية والاستردادات أمراً محتملاً. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

تنشأ الفروق المؤقتة الرئيسية من استهلاك السيارات والمعدات وأصول حق الاستخدام ومخصصات انخفاض قيمة صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء ديون تجارية.

٦-٢ سيارات ومعدات

تدرج السيارات والمعدات بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية مصروفات منسوبة مباشرة إلى حيازة البنود. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، حسبما يكون ذلك ملائماً، فقط عندما يمكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية متعلقة بالبنود إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البنود بشكل يعتمد عليه. تحمل كافة مصروفات الإصلاحات والصيانة الأخرى إلى قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفة الأصول، صافية من قيمها المتبقية، على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

سيارات	٣ سنوات
معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي	٤ سنوات
أثاث وتركيبات	٤ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً بتاريخ كل تقرير.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة المقدرة للاسترداد.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في الأرباح أو الخسائر.

٧-٢ عقود الإيجار

(أ) الشركة كمستأجر

يتم إدراج الإيجارات على أنها أصول حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المؤجر متاح للاستخدام من قبل الشركة. ويتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزامات وتكاليف التمويل. ويتم تحميل تكاليف التمويل في الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار لتقديم معدل فائدة منتظم ثابت للرصيد المتبقي من الالتزام في كل فترة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأقصر ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

يتم قياس الأصول والالتزامات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية المدفوعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة المضمنة)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر.
- المبالغ المتوقعة دفعها من المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت احتمالية ممارسة المستأجر لهذا الخيار مؤكداً بشكل معقول.
- مدفوعات غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

تقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف التجديد.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بالإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة. إن الإيجارات قصيرة الأجل هي إيجارات لمدة ١٢ شهراً أو أقل. تحتسب الشركة كل عنصر من عناصر الإيجار المتضمنة في العقد على أنه إيجار منفصل عن غيره من العناصر غير الإيجارية.

تعتبر فترة الإيجار الفترة غير القابلة للإلغاء التي يحق للشركة خلالها استخدام الأصل الأساسي. ويتم تعديل مدة الإيجار بالفترات التي يغطيها خيار التمديد، إذا كان من المؤكد على نحو معقول أن الخيار سيمارس، وكذلك الفترات المشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد على نحو معقول أن الخيار لن يمارس.

(ب) الشركة كمؤجر

يمثل الإيجار التشغيلي الإيجار الذي لا ينقل بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل الأساسي. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار من الإيجار التشغيلي كإيراد على أساس القسط الثابت ما لم يكن هناك أساس تصنيفي آخر أكثر تمثيلاً للنمط الذي يقلل الاستفادة من استخدام الأصل الأساسي. يتم الاعتراف بالتكاليف المتكبدة في الحصول على إيرادات الإيجار بما في ذلك الاستهلاك، كمصروف. ويتم إضافة التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة في الحصول على الإيجار إلى القيمة الدفترية للأصل الأساسي ويتم الاعتراف بها كمصروف على مدى فترة الإيجار على نفس أساس إيرادات الإيجار. يتم احتساب التعديل على الإيجار التشغيلي على أنه إيجار جديد اعتباراً من تاريخ نفاذ التعديل، مع مراعاة أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بالإيجار الأصلي كجزء من مدفوعات الإيجار للعقد الجديد. يتم إدراج الأصول المؤجرة ذات الصلة في قائمة المركز المالي بناءً على طبيعتها.

٢-٨ الأصول والالتزامات المالية

(١) طرق القياس

التكلفة المهلكة ومعدل الفائدة الفعلية

التكلفة المهلكة هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وللأصول المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي (أي تكلفته المهلكة قبل أي مخصص لانخفاض القيمة) أو إلى التكلفة المهلكة للالتزام المالي. لا يأخذ الحساب في اعتباره خسارة الائتمان المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الأصلية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية - الأصول التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي، تقوم الشركة باحتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان، والذي يتم احتسابه على أساس التكلفة المهلكة للأصل المالي بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية، ويتضمن ذلك تأثير خسارة الائتمان المتوقعة في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

عندما تقوم الشركة بتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي المعني ليعكس التقدير الجديد المخصص باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم إثبات أي تغييرات في الربح أو الخسارة.

إيرادات الفوائد

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.

الإدراج المبدئي والقياس

يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الكيان طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إدراج المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

عند الإدراج المبدئي، تقوم الشركة بقياس أصل مالي أو التزام مالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة الأصل المالي أو الالتزام المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، مثل الرسوم والعمولات. وتدرج تكاليف المعاملات للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة. مباشرة بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المهلكة وللاستثمارات في أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي ينتج عنها إدراج الخسارة المحاسبية في الربح أو الخسارة عندما يتم إنشاء الأصل حديثاً.

عندما تختلف القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية عن سعر المعاملة عند الإدراج المبدئي، تقوم المنشأة بإدراج الفرق على النحو الآتي:

(أ) عندما يتضح أن للقيمة العادلة سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام متماثل (أي مدخلات المستوى ١) أو تستند إلى أسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يُدرج الفرق كربح أو خسارة.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت إدراج الربح أو الخسارة اليوم الأول المؤجلة بشكل فردي. يتم الإهلاك على مدى عمر الأداة، ويتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها، أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(٢) التصنيف والقياس اللاحق

تصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو
- التكلفة المطفأة.

يتم قياس الالتزامات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة.

تقيس الشركة النقد والأرصدة لدى البنوك، والاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل، ومديونيات شراء ديون تجارية والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالأصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه:

عند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات الحالي في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند التحقق المبني، قد تقوم الشركة بشكل غير قابل للإلغاء بتخصيص أصل مالي يلبي بطريقة أخرى المتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى.

تقييم نموذج العمل

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على ملف سعر فائدة معين، أو مطابقة مدة الأصول المالية بمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تدمج هذه المعلومات مستقبلاً عند تقييم الأصول المالية الجديدة أو المشتراة حديثاً. يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات رأس المال والفوائد

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبني. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- فعالية الاعفاءات.
- الدفع المسبق وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال ، ترتيبات الأصول غير القابلة للطعن) ؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال إعادة ت تحديد أسعار الفائدة بشكل دوري.

الأصول المالية أو الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

تصنف الشركة الأصول المالية أو الالتزامات المالية على أنها محتفظ بها للمتاجرة عندما يتم شراؤها أو إصدارها بشكل أساسي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة التداول أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً ، والتي يوجد دليل على وجودها النمط الحالي لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تسجيل الأصول والخصوم المحتفظ بها للمتاجرة وقياسها في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. يتم تسجيل دخل أو مصروفات الفوائد وأرباح الأسهم في صافي دخل التداول وفقاً لشروط العقد ، أو عندما يتم إثبات الحق في الدفع.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تطبق الشركة فئة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال ، ويتم تحقيق الهدف من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تلبي اختبار دفع المبلغ الأصلي والفائدة فقط
- بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:
- إبراد الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الخسارة الائتمانية المتوقعة والانعكاسات. و
- مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عند إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي ، تختار الشركة أحياناً تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ (الأدوات المالية - العرض) ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عندما يثبت الحق في الدفع ، إلا عندما تستفيد الشركة من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة ، وفي هذه الحالة ، يتم تسجيل هذه المكاسب في الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تحتوي على التزام وعنصر حقوق ملكية في تاريخ الإصدار.

الموجودات المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية والالتزامات المالية في هذه الفئة هي تلك التي لم يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة والتي تم تخصيصها من قبل الإدارة عند الاعتراف الأولي أو مطلوب بشكل إلزامي بقياسها بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. تقوم الإدارة فقط بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- التخصيص بليغي، أو يقل بشكل كبير، من المعالجة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الأصول، أو المطلوبات، أو الاعتراف بالمكاسب، أو الخسائر عليها على أساس مختلف. أو
- المطلوبات هي جزء من مجموعة المطلوبات المالية، التي تدار ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار. أو
- الالتزامات التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المضمنة، ما لم يتم تعديل كبير للتدفقات النقدية التي قد يتطلبها العقد، أو كان واضحاً مع القليل من التحليل أو بدون تحليل عندما يتم اعتبار أداة مماثلة لأول مرة أن فصل المشتق الضمني محظور.

يتم تسجيل الموجودات المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح والخسائر باستثناء الحركات في القيمة العادلة للالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في احتياطي الائتمان الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها في الربح أو الخسارة. يتم استحقاق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة على الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة في دخل الفوائد أو مصروفات الفائدة، على التوالي، باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصم / علاوة وتكاليف المعاملات المؤهلة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة على الأصول المطلوب قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام سعر الفائدة التعاقدية. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند ثبوت الحق في الدفع.

الالتزامات المالية

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي ينسب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر. و
- يتم عرض المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تدوير المبلغ المعروض بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر والمتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام المالي المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى الربح أو الخسارة، حتى عندما يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات ودفع المبالغ. وبدلاً من ذلك، يجب إعادة تصنيف أرباح وخسائر الائتمان الخاصة إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عند إلغاء الاعتراف بالالتزام ذي الصلة.

(٣) إعادة التصنيف

لا تقوم الشركة بإعادة تصنيف أصولها المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية. لم تقم الشركة بإعادة تصنيف أي من أصولها أو مطلوباتها المالية في عام ٢٠٢٠.

(٤) إلغاء الاعتراف بالموجودات والالتزامات المالية الأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو، عند الحاجة، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) حيث:

- انتهاء صلاحية حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل. أو
- قامت الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحملت التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "مرور"؛ و

إما (أ) قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل إلى حد كبير، أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها نقلت التحم على الأصل.

عندما تنقل الشركة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو دخلت في ترتيب مرور، ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل أو نقل السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركة الشركة المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالتزام مرتبط. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن مطالبة الشركة بسداده، أيهما أقل.

الالتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو الغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في ربح أو خسارة السنة.

(٥) تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية**الأصول المالية**

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. إذا اختلفت التدفقات النقدية اختلافاً جوهرياً، فيتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. إذا لم تكن التدفقات النقدية مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تعدد الشركة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة معدلة في بيان الدخل. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم تقديمها كإيرادات فوائد.

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض ولم يتم إلغاء الاعتراف بالأصل، يتم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

الالتزامات المالية

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

تلغي الشركة الاعتراف بالالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بناءً على الشروط المعدلة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي غير المعترف به والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في بيان الدخل.

(٦) انخفاض القيمة

تقوم الشركة بالتقييم على أساس مستقبلي لخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأصول أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع التعرض الناتج عن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. وتقوم الشركة بإدراج مخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
 - القيمة الزمنية للمال.
 - معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.
- تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها عند الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الاستثمار في سندات الدين التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر الشركة أن الأوراق المالية للاستثمار في الديون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". لا تطبق الشركة الإغفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهراً باسم "المرحلة الأولى من الأدوات المالية".

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها مدى الحياة، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية باسم "المرحلة الثانية من الأدوات المالية".

توفر الملاحظة ٣، ١ (ب) مزيداً من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٩-٢ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

عقود الضمان المالي هي عقود تتطلب من المصدر سداد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن خسارة تكبدها بسبب فشل مدين محدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها، وفقاً لشروط أداة الدين. يتم منح هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وغيرها نيابة عن العملاء لتأمين القروض والسحب على المكشوف والتسهيلات المصرفية الأخرى.

يتم قياس عقود الضمان المالي مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالعلو مما يلي:

- مبلغ مخصص الخسارة [محسوب على النحو المبين في الملاحظة ٣، ١ (ب)]؛ و
- العلاوة المستلمة عند التحقق المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥.

يتم قياس ارتباطات القروض المقدمة من قبل الشركة على أنها مبلغ مخصص الخسارة. لم تقدم الشركة أي التزام لتقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق، أو يمكن تسويتها نقداً أو عن طريق تقديم أو إصدار أداة مالية أخرى.

بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة كمخصص. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تتضمن كلاً من قرض والتزام غير مسحوب ولا يمكن للشركة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل منفصل على مكون الالتزام غير المسحوب من تلك المتعلقة بمكون القرض، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزام غير المسحوب مع مخصص الخسارة للقرض. إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة المجمعة إجمالي القيمة الدفترية للقرض، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص.

١٠-٢ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

بتاريخ كل تقرير تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الغير مالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على وجود أي خسارة من انخفاض قيمة هذه الأصول. وفي حال وجود أي مؤشر على الانخفاض في القيمة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو لتوليد النقد تزيد عن قيمتها القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد أكبر من قيمته في الاستخدام وقيمه العادلة تكلفتها أقل للبيع. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير بحثاً عن أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء ، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى ، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ، بعد خصم الاستهلاك ، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

١١-٢ النقد وما يماثل النقد

لغرض العرض في قائمة التدفقات النقدية، يتضمن النقد وما يماثل النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية واستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة، والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة، والسحوبات البنكية على المكشوف. تظهر السحوبات البنكية على المكشوف ضمن بند الاقتراضات في الالتزامات الجارية في قائمة المركز المالي.

١٢-٢ رأس المال

تُصنف الأسهم العادية كحقوق مساهمين. وتظهر التكاليف الإضافية تساهم مباشرة في إصدار الأسهم العادية كخصم من حقوق المساهمين بالصافي من أي آثار ضريبية.

١٣-٢ اقتراضات

تدرج الاقتراضات والتي تتضمن ودائع شركات وضمان مبدئياً بالقيمة العادلة بصافي تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهيمنة، ويدرج أي فرق بين المتحصلات (صافياً من تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في قائمة الربح أو الخسارة على مدار فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٤-٢ تكاليف الاقتراض

تضاف تكاليف الاقتراض المنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصول مؤهلة، وهي أصول تستغرق بالضرورة وقتاً طويلاً لتصبح جاهزة للبيع أو الاستخدام المقصود، إلى تكلفة تلك الأصول حتى تصبح هذه الأصول جاهزة بشكل أساسي للبيع أو الاستخدام للغرض المحدد.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٥-٢ مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة السنوية للموظفين

يتم الاعتراف بالمساهمات في خطة التقاعد ذات المساهمة المحددة ، للموظفين العمانيين وفقاً لنظام التأمين الاجتماعي العماني ، كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبدها. التزام الشركة ، فيما يتعلق بمزايا نهاية الخدمة لغير العمانيين ، بموجب خطة تقاعد ذو المنافع المحددة ، هو مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها هؤلاء الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة إضافة الوحدة المقدرة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية. يعكس معدل الخصم المستخدم تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود.

يتم إثبات استحقاقات الموظفين للإجازة السنوية عند استحقاقها للموظفين ويتم عمل استحقاق للالتزام المقدر للإجازة السنوية نتيجة للخدمات حتى تاريخ التقرير. يتم الإفصاح عن الاستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر كالتزام متداول ، بينما يتم الإفصاح عن المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كمطلوبات غير متداولة.

١٦-٢ دانون ومستحقات والتزامات أخرى

يُدرج الدانون والمستحقات والالتزامات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. تحتسب الالتزامات للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

١٧-٢ تقارير قطاعات الأعمال

يعتبر قطاع الأعمال إحدى مكونات الشركة ويشارك في أنشطة تجارية قد تجني منها الشركة إيرادات وتتكبد مصروفات، متضمنة إيرادات ومصروفات تتعلق بمعاملات مع أي من المكونات الشركة الأخرى، والتي يقوم الرئيس التنفيذي (كونه مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية) بفحص نتائجها للتشغيل بانتظام لاتخاذ القرارات حول المصادر التي ستوزع على القطاع ويجري تقييماً لأدائه والذي تتوفر معلومات مالية عنه. إن نتائج القطاعات التي يتم عمل تقارير عنها للرئيس التنفيذي (كونه مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية) تتضمن بنوداً منسوبة مباشرة للقطاع بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس معقول.

تعمل الشركة في أنشطة التأجير وتنفذ جميعها في سلطنة عمان. على الرغم من أن لدى الشركة عملاء من الأفراد والشركات، تدار محفظة التأجير بأكملها داخلياً كوحدة عمل واحدة. كافة تمويل وتكاليف الشركة مشتركة ولا يتم تخصيصها بين هاتين المحفظتين. تم الإفصاح عن المعلومات المالية التي يمكن إدراجها بشكل منفصل لمحفظتي الأفراد والشركات في الإيضاح رقم ٢٤ من هذه القوائم المالية.

١٨-٢ توزيعات الأرباح

يوصي مجلس إدارة الشركة للمساهمين بتوزيعات الأرباح التي ستدفع من أرباح الشركة. يأخذ أعضاء مجلس الإدارة بعين الاعتبار المعايير المناسبة متضمنة متطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وغيرها من التعميمات ذات الصلة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال عند التوصية بتوزيعات الأرباح. يتم إدراج توزيعات الأرباح كالتزام عند الإعلان عنها والموافقة عليها.

١٩-٢ ربحية السهم الواحد وصافي الأصول للسهم الواحد

(١) ربحية السهم الواحد الأساسية

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة:

- الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للشركة، باستثناء أي تكاليف خدمة حقوق المساهمين بخلاف الأسهم العادية
- على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة المالية، المعدل لعناصر المكافآت في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة (إيضاح ١٩).

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(٢) ربحية السهم الواحد المعدلة

ربحية السهم الواحد المعدلة تعدل الأرقام المستخدمة في تحديد ربحية السهم الواحد الأساسية ليأخذ في الاعتبار:

- تأثير ضريبة ما بعد الدخل على الفوائد وتكاليف التمويل الأخرى المرتبطة بالأسهم العادية القائمة المحتملة.
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم الإضافية العادية التي كانت قائمة لافتراض تحويل كل الأسهم العادية القائمة المحتملة.
- (٣) صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة:

- صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين
- على عدد الأسهم العادية القائمة في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٥).

٢٠-٢ مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة

يجب أن توافق الجمعية العمومية السنوية على المكافآت ورسوم حضور الجلسات بما يتماشى مع المواد ١٢٩-١٣٣ من القرار الوزاري رقم ٢٠٢١/٢٧ بإصدار اللائحة التنفيذية لشركات المساهمة العامة ومتطلبات الهيئة العامة لسوق المال. يجب ألا يتجاوز إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في السنة الواحدة مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال عماني (وأن لا يتجاوز مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال عماني إذا كانت صافي أرباح السنة المالية الحالية أقل مقارنة بصافي أرباح السنة المالية السابقة).

٢١-٢ المخصصات

تدرج الشركة المخصصات عندما يكون لديها التزامات قانونية أو دلالية بتحويل المنافع كنتيجة لأحداث سابقة ويمكن وضع تقدير معقول للالتزامات. عندما تتوقع الشركة استعادة مخصص ما، يدرج تعويض المخصص كأصل منفصل فقط عندما يكون من المؤكد استلام التعويض.

٢٢-٢ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة وتكون هناك نية للشركة إما بإجراء تسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٢٣-٢ تقريب المبالغ

تم تقريب جميع المبالغ المعروضة في القوائم المالية والإيضاحات لأقرب ألف وحدة عملة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢٤-٢ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. تركز التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل متعددة أخرى والتي تعتقد الشركة أنها معقولة حسب الظروف والتي تشكل نتائجها أساساً لإجراء الاجتهادات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات الظاهرة من مصادر أخرى. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

يتم تقييم التقديرات والاجتهادات بشكل مستمر وترتكز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة حسب الظروف. تمت مناقشة التقديرات والاجتهادات التي لها مخاطر جوهرية لان تؤدي إلى تسوية مهمة على القيم الدفترية للأصول خلال الفترة المالية القادمة شرحها فيما يلي:

(١) انخفاض قيمة خسائر صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية

لتقييم الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة باتتباع الإرشادات الصادرة من قبل البنك المركزي العماني والمتطلبات المطبقة لمعايير التقارير المالية الدولية. يتطلب قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للأصول المالية والمديونيات عن الإيجار التمويلي استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(ب) الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. تقوم الشركة بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للشركة. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة في ربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الشركة ودائرة الضرائب المسؤولة.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ج) تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة تحديد القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح بناءً على عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. حيثما ينطبق ذلك ، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها لتحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحًا للشركة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام ، على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون وفقًا لمصلحتهم الاقتصادية الأفضل.

بأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل في أفضل استخدام له وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أفضل استخدام له .

تستخدم الشركة تقنيات التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة ، وتعظيم استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد.

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ، كما هو موضح على النحو التالي ، استنادًا إلى أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مماثلة
- المستوى ٢ - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر
- المستوى ٣ - تقنيات التقييم التي لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية على أساس متكرر ، تحدد الشركة ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة باعتبارها كلة) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير ، تقوم الشركة بتحليل الحركات في قيم الأصول والخصوم التي يلزم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقًا للسياسات المحاسبية للشركة. بالنسبة لهذا التحليل ، تتحقق الشركة من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم من خلال الموافقة على المعلومات الواردة في حساب التقييم للعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

تقارن الشركة أيضًا كل التغييرات في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

(د) القلق من المستقبل

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك ، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تثير شكوكًا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لذلك ، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣ إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر الأسعار ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى لتقليل الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تهدف الشركة لاتباع استراتيجية لتقليل المخاطر لتقليل حساسيتها لأوضاع السوق العكسية وينعكس هذا على قابلية التعرض للمخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة والمطبقة من قبل الإدارة. يتم تحقيق افتراض المخاطر المنخفضة بشكل أساسي من خلال تنويع محفظة الأصول.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

لدى الشركة قسم يختص بمراقبة برنامج إدارة المخاطر. وبالإضافة إلى ذلك يتم الإشراف من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات والتي تتضمن ممثلين من دوائر الائتمان والخزانة العامة وإدارة المخاطر. لدى الشركة سياسات وإجراءات مستقلة تعالج مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تنشأ من أنشطة الشركة.

(أ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات التمويل على دخل الشركة أو قيمة حيازتها من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة، بينما تتم زيادة العائد على المخاطر.

(١) مخاطر الأسعار

تكمّن مخاطر الأسعار في تقلبات القيمة العادلة للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناشئة عن مخاطر معدل الفائدة أو مخاطر العملة الأجنبية). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، إن تغيراً في القيمة العادلة للأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمعدل ٥٪ سيؤدي إلى تغير في احتياطي الشركة للقيمة العادلة وصافي حقوق مساهمها بقيمة لا شيء (٢٠١٩ - لا شيء).

(٢) مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي المخاطر الناشئة عن كون التعاملات التجارية المستقبلية أو الأصول أو الالتزامات المالية المدرجة منفذة بعملة ليست العملة التنفيذية للشركة. أغلبية معاملات الشركة مقيمة بالعملة التنفيذية وبالتالي تعتبر مخاطر معدل صرف العملة الأجنبية ضئيلة.

(٣) مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي عدم اليقين حول المكاسب المستقبلية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة. تنشأ المخاطر عند عدم التطابق في الأصول والالتزامات والتي تخضع لتعديلات في معدل الفائدة ضمن فترة معينة. إن أهم مصدر لمثل هذه المخاطر هو افتراضات الشركة حيث تنعكس التقلبات في معدلات الفائدة، إن وجدت، على نتائج العمليات.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إن فجوة معدل الفائدة هي وسيلة شائعة لمخاطر معدل الفائدة. تظهر الفجوة الإيجابية عندما تتعرض الأصول لتغير في معدل الفائدة أكثر من الالتزامات في فترة محددة. أما الفجوة السلبية فتحدث عندما تتعرض الالتزامات لتغير معدل الفائدة أكثر من الأصول في فترة محددة. وتشمل أيضاً الأدوات المالية للشركة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً.

تحمل أنشطة التأجير للشركة معدلات فائدة ثابتة، وبالتالي، فإنها لا تتعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. الاقتراضات الصادرة بمعدلات فائدة متغيرة تعرض الشركة إلى مخاطر معدلات الفائدة للتدفقات النقدية. معدلات الفائدة على الاقتراضات قصيرة الأجل من البنوك خاضعة للتغيير عند إعادة التفاوض على التسهيلات وذلك على أساس سنوي في حالة السحب على المكشوف وعلى فترات أكثر بالنسبة للقروض قصيرة الأجل. لا تغطي الشركة مقابل تدفقاتها النقدية ومخاطر معدل الفائدة للقيمة العادلة.

تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل التكلفة المتغيرة للاقتراضات. وتقدر الإدارة أن تكاليف الفائدة المتغيرة للشركة حساسة حيث أن تغييراً قدره ٥٠ نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل سيغير من تكلفة الفائدة على الاقتراضات بمقدار ٠,٦٤٧ مليون ريال عماني (٢٠١٩ - ٠,٥٨١ مليون ريال عماني). تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة مبين في الإيضاح ٢٥ (أ) لهذه القوائم المالية.

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ بسبب فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. مخاطر الائتمان مهمة بالنسبة لأعمال الشركة، لذلك تقوم الإدارة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بحذر.

(١) قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس الشركة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز، ومستوى التعرض الناتج عن العجز والخسارة الناتجة عن العجز.

تستخدم الشركة نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الإدراج المبدئي على النحو الموجز أدناه:

المرحلة الأولى

لم تكن زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإدراج المبدئي - يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية

إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإدراج المبدئي - يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. هذا هو الاعتراف بالمخصص في وقت أبكر من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأصول المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب الإيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة الثالثة

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر ، حيث تستند الإيرادات إلى صافي مبلغ الأصل (أي بناءً على القيمة المنخفضة للأصل).

اعتمدت الشركة الاقتراضات والأحكام الرئيسية في تلبية متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما هو موضح أدناه:

- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، والتي تشمل المعايير الكمية مثل تجميع العقود ، و أيام التأخر عن السداد ، ومؤشر عائد الدفع ، وخفض تصنيف العملاء من الاعتراف الأولي الذي يعتبر معايير مهمة ونوعية مثل إعادة الهيكلة والمراجعات الدورية للعملاء.
- تعريف التقصير ، التدرج ، الطعون ، الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ، منهجية التخصيص ، إلخ.
- اختيار نموذج استشاري ومدخلات وعلاقات متبادلة وتقديرات مناسبة. و
- معلومات عن المعايير التطلعية لمتغيرات الاقتصاد الكلي المدرجة في أيام التأخر عن السداد والمبلغ الاصلي والفائدة والضرائب PIT من أجل خسائر الائتمان المتوقعة.
- تجميع أدوات الخسائر المقاسة على أساس جماعي

تسعى سياسة الائتمان للشركة للتأكد من أن تكون خسارة ائتمان المحفظة المستهدفة أقل من ١٪ من ارتفاع المحفظة للسنة الحالية. يراجع مجلس الإدارة بشكل دوري معدلات الخسارة مع الإدارة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

أثناء تحديد مخاطر الائتمان للعميل والتي زادت بشكل جوهري من الإدراج المبدئي، تقوم الشركة بمراجعة محفظة الأفراد وغير الأفراد على معايير مختلفة. تتم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس معايير كمية ونوعية والتي تضمن أيام التأخر عن السداد، مؤشر عائد السداد، إعادة تصنيف العملاء من التقييم المبدئي ومعلومات السوق خلال فحص القرض. تتم مراجعة تاريخ العملاء والماضي والسجلات من خلال تقييم المخاطر بشكل دوري بموجب انتهاكات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تقوم الشركة بمراجعة تصنيف حسابات الحالية للشركات (-/٢٥٠,٠٠٠ ريال عماني فاكتر) التي تم تقديمها عند الإدراج المبدئي وتعيين التصنيف الجديد في تواريخ المراجعة بناءً على المعلومات الكمية والنوعية مع تقييم التغير الجوهري أو زيادة مخاطر الائتمان.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

تقوم الشركة بمراجعة وإعادة هيكلة المرافق بناءً على مراجعة وضع التدفقات المالية والنقدية للعملاء لتحقيق أقصى قدر من الاسترداد والتحويل من العملاء وتسهيل إدارتهم للتدفقات النقدية الخاصة بهم بكفاءة لتقليل مخاطر الائتمان الخاصة بهم. يتم تقييم هذه العقود على أنها معاد هيكلتها وستتغير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان إذا تم الإبلاغ عنها لأسباب تتعلق بالائتمان ومصنفة كمؤشر نوعي في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ومراجعتها بشكل دوري.

تعريف العجز

تعتبر الشركة العميل في حالة عجز بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إذا؛

- أيام التأخر عن السداد أكثر من ٨٩ يومًا؛
- يعتبر العميل عاجزًا عن السداد عندما تزداد احتمالية عدم السداد للعميل أو من غير المحتمل سداد التزام الائتمان بموجب المعايير النوعية أو بسبب إحدى المعايير بموجب انتهاكات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

خسائر الائتمان المتوقعة

تم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى المنشأة. وينبغي احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل تعرض مؤهل بناءً على البيانات من كل تاريخ تقرير. إنها إحدى وظائف احتمالية العجز و الخسارة الناتجة عن العجز و والتعرض الناتج عن العجز.. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نهج الخسائر الهامشية. في هذا النهج، يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة كمجموع الخسائر الهامشية في كل فترة زمنية من تاريخ التقرير.

فيما يلي المعطيات الرئيسية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مستوى التعرض الناتج عن العجز
- احتمالية العجز
- الخسارة الناتجة عن العجز
- عامل الخصم

يتأثر حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بعدد العوامل الواردة أدناه؛

- تحويل الحساب من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة بسبب التغيرات الجوهرية في مخاطر الائتمان مما أدى إلى الحركة اللاحقة من معدلات احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً إلى معدلات احتمالية العجز على مدار العمر
- التغييرات في حساب منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغييرات في معدلات احتمالية العجز، ومعدلات الخسارة الناتجة عن العجز، والتعرض الناتج عن العجز بسبب التغيرات في أداء المحفظة ومعدلات احتمالية العجز الجديدة أو متغيرات الاقتصاد الكلي التي تم إدخالها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
- التغير في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الافتراضات والتحديثات الجديدة في النموذج خلال الفترة
- التغير في القيمة الزمنية للأداة المالية بسبب إعادة هيكلة المنشأة مما أدى إلى تغيير عامل الخصم

التعرض الناتج عن العجز

التعرض الناتج عن العجز هو مبلغ الخسارة المتوقع أو الحالي الذي قد تتعرض له الشركة عند عجز المدين عن سداد قرض. تقوم الشركة باحتساب قيمة التعرض الناتج عن العجز لكل قرض ثم استخدام هذه الأرقام لتحديد مخاطر العجز الإجمالية. التعرض الناتج عن العجز هو رقم ديناميكي يتغير عندما يقوم المقرض بسداد الشركة

احتمالية العجز

تشير احتمالية العجز إلى احتمالية حدوث العجز وهو مقياس لمخاطر العجز. عادةً ما يكون معدل العجز أو احتمالية العجز هو معدل عدد العملاء العاجزين مع عدد العملاء الأساسيين خلال فترة زمنية محددة (عادةً ما تكون سنة).

تعرف احتمالية العجز المشتقة عادةً بـ "احتمالية العجز خلال الدورة" والتي تعتمد فقط على البيانات التاريخية بينما يتم تكاملها مع عوامل الاقتصاد الكلي وتتحول إلى احتمالية العجز إلى وقت محدد. وأخيراً، يتم تمديد احتمالية العجز إلى وقت محدد استناداً إلى توقعات حالة الاقتصاد الكلي المستقبلية والتي تسمى بـ "احتمالية العجز في وقت محدد والمستقبلي".

الخسارة الناتجة عن العجز

الخسارة الناتجة عن العجز هي الخسارة الاقتصادية المحتملة في حالة العجز. قامت الشركة بتطبيق النهج القائم على أسس التصنيفات الداخلية لحساب الخسارة الناتجة عن العجز. في هذا النهج، يعتمد حساب الخسارة الناتجة عن العجز على مستوى الضمان ما بعد التخفيضات التي تحددها بازل. ثم يتم استخدام الخسارة الناتجة عن العجز المركبة القائمة على جزء مضمون وغير مضمون كأحد المكونات لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

عامل الخصم

تستخدم الشركة معدل الفائدة التعاقدية لخصم خسائر الائتمان المتوقعة. عامل الخصم للفترة، محسوب باستخدام معدل الفائدة الفعلي المقدم.

تضمين معلومات المعايير المستقبلية في حساب خسائر الائتمان المتوقعة

في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أدرجت الشركة معايير مستقبلية لمتغيرات الاقتصاد الكلي باستخدام النموذج الإحصائي لتقدير احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر وعلى مدار فترة زمنية. تم وضع متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية بناءً على عامل الارتباط لاحتماليات العجز التاريخية الخاصة بنا. يتم اشتقاق احتماليات العجز خلال الدورة بناءً على الأداء التاريخي للشركة وهي نهج قائم على أساس معدل الانتقال للأفراد في حالة ترحيل التصنيف لحافطة الشركات. يتم اشتقاق التصنيف الداخلي للشركات استناداً إلى معايير متعددة على عوامل كمية ونوعية يتم تجميعها للحصول على درجة لمستوى تصنيف معين.

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الافتراضات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب حساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء الديون التجارية استخدام النماذج الإحصائية واستخدام الافتراضات فيما يتعلق بالظروف الاقتصادية الجزئية المتوقعة والتصنيفات الخارجية وأداء مخاطر الائتمان والتغيرات التي قد تؤدي إلى احتمالية عجز العقود عن السداد وخسائر.

تجميع الأصول المالية ذات الصلة لحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تجميع الأصول المالية ذات الصلة لحساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أساس نوع المنتج للأصل في النموذج وتكون أفرادا وشركات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	ريال عماني بالآلاف	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	الفرق بين المخصص	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للسنة	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٢) - (٣)	(٩)	(١٠)	(١١)
المرحلة الأولى	٩٥,١٣٦	-	١,٠٢٠	(١,٠٢٠)	٩٥,١٣٦	٩٤,١١٦	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٥٩,١٦٣	-	٥,٩٨٨	(٥,٩٨٨)	٥٩,١٦٣	٥٣,١٧٥	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٣٢٤	-	٦٣	(٦٣)	٣٢٤	٢٦١	-	-	-	-
معياري الإجمالي الفرعي	١٥٤,٦٢٣	-	٧,٠٧١	(٧,٠٧١)	١٥٤,٦٢٣	١٤٧,٥٥٢	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٤,٦٨٨	٢٢٩	١,١٢٢	(٧٨٧)	٤,٣٥٣	٣,٥٦٦	-	-	١٠٦	١٠٦
قائمة خاصة الإجمالي الفرعي	٤,٦٨٨	٢٢٩	١,١٢٢	(٧٨٧)	٤,٣٥٣	٣,٥٦٦	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٣,٢٦٧	٧٧٤	٨٠٨	١٣٧	٢,٣٢٢	٢,٤٥٩	-	-	١٧١	١٧١
دون المعايير الإجمالي الفرعي	٣,٢٦٧	٧٧٤	٨٠٨	١٣٧	٢,٣٢٢	٢,٤٥٩	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٥,٥٨١	٢,٢٣٠	١,٨٧٤	٧٨٦	٢,٩٢١	٣,٧٠٧	-	-	٤٣٠	٤٣٠
مشكوك في تحصيله الإجمالي الفرعي	٥,٥٨١	٢,٢٣٠	١,٨٧٤	٧٨٦	٢,٩٢١	٣,٧٠٧	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٨,٩٤٦	١٤,٠١٥	٦,٠٧٦	١٠,٠٩٥	٢,٧٧٥	١٢,٨٧٠	-	-	٢,١٥٦	٢,١٥٦
خسارة الإجمالي الفرعي	١٨,٩٤٦	١٤,٠١٥	٦,٠٧٦	١٠,٠٩٥	٢,٧٧٥	١٢,٨٧٠	-	-	-	-
المرحلة الأولى	٩٥,١٣٦	-	١,٠٢٠	(١,٠٢٠)	٩٥,١٣٦	٩٤,١١٦	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٥٩,١٦٣	-	٥,٩٨٨	(٥,٩٨٨)	٥٩,١٦٣	٥٣,١٧٥	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٣٢,٨٠٦	١٧,٢٤٨	٩,٩٤٣	١٠,١٦٨	١٢,٦٩٥	٢٢,٨٦٣	-	-	٢,٨٦٣	٢,٨٦٣
الإجمالي الفرعي	١٨٧,١٠٥	١٧,٢٤٨	١٦,٩٥١	٣,١٦٠	١٦٦,٩٩٤	١٧٠,١٥٤	-	-	٢,٨٦٣	٢,٨٦٣
المرحلة الأولى	٩٨٧	-	٥٤٦	(٥٤٦)	٤٤١	٤٤١	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة ب. م.	٩٨٧	-	٥٤٦	(٥٤٦)	٤٤١	٤٤١	-	-	-	-
الإجمالي	١٨٨,٠٩٢	١٧,٢٤٨	١٧,٤٩٧	٢,٦١٤	١٧٠,٥٩٥	١٧٠,٥٩٥	-	-	٢,٨٦٣	٢,٨٦٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المركز العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للسنة	الفائدة المدرجة في الفائدة المجنبه وفقاً لقواعد البنك المركزي
٢٠١٩ (١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)-(١٠)	(٧)=(٣)-(٤)-(١٠)	(٨) = (٣)-(٥)	(٩)	(١٠)	
المرحلة الأولى	١٣٩,٧٣٥	-	-	١,٨٥٥	(١,٨٥٥)	١٣٩,٧٣٥	١٣٧,٨٨٠	-	-	
المرحلة الثانية	٢٨,٩٦٦	-	-	٣,٨٣٦	(٣,٨٣٦)	٢٨,٩٦٦	٢٥,١٣٠	-	-	
المرحلة الثالثة	٢٨٢	-	-	٩٣	(٩٣)	٢٨٢	١٨٩	-	-	
معياري الإجمالي الفرعي	١٦٨,٩٨٣	-	-	٥,٧٨٤	(٥,٧٨٤)	١٦٨,٩٨٣	١٦٣,١٩٩	-	-	
المرحلة الأولى	٢٠٧	١٠	٤	٧	١٩٦	٢٠٣	-	١	-	
المرحلة الثانية	١٤٨	٧	٦	١	١٤١	١٤٢	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٦,٥١٤	٣١٦	١,٧٩٤	(١,٢٧٦)	٥,٩٩٦	٤,٧٢٠	-	٢٠٢	-	
قائمة خاصة الإجمالي الفرعي	٦,٨٦٩	٣٣٣	١,٨٠٤	(١,٢٦٨)	٦,٣٣٣	٥,٠٦٥	-	٢٠٣	-	
المرحلة الأولى	٢٣	٦	١	٥	١٧	٢٢	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٤,٥٢٢	١,٠٩٥	١,١٩٧	٤٢	٣,٢٨٣	٣,٣٢٥	-	١٤٤	-	
دون المعايير الإجمالي الفرعي	٤,٥٤٥	١,١٠١	١,١٩٨	٤٧	٣,٣٠٠	٣,٣٤٧	-	١٤٤	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	٨	٢	-	٢	٦	٨	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٢,٤٣٤	٩٨٠	٦٥٨	٤٧٩	١,٢٩٧	١,٧٧٦	-	١٥٧	-	
مشكوك في تحصيله الإجمالي الفرعي	٢,٤٤٢	٩٨٢	٦٥٨	٤٨١	١,٣٠٣	١,٧٨٤	-	١٥٧	-	
المرحلة الأولى	٧	٣	١	٣٧	٤	٦	-	-	-	
المرحلة الثانية	٤٥	٣٨	١	١	٧	٤٤	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١٣,٢٨٩	٩,٦٣٩	٤,٥٦٥	٦,٤٨٥	٢,٢٣٩	٨,٧٢٤	-	١,٤١١	-	
خسارة الإجمالي الفرعي	١٣,٣٤١	٩,٦٨٠	٤,٥٦٧	٦,٥٢٤	٢,٢٥٠	٨,٧٧٤	-	١,٤١١	-	
المرحلة الأولى	١٣٩,٩٧٢	١٩	١,٨٦١	(١,٨٤١)	١٣٩,٩٥٢	١٣٨,١١١	-	١	-	
المرحلة الثانية	٢٩,١٦٧	٤٧	٣,٨٤٣	(٣,٧٩٦)	٢٩,١٢٠	٢٥,٣٢٤	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٢٧,٠٤١	١٢,٠٣٠	٨,٣٠٧	٥,٦٣٧	١٣,٠٩٧	١٨,٧٣٤	-	١,٩١٤	-	
الإجمالي الفرعي	١٩٦,١٨٠	١٢,٠٩٦	١٤,٠١١	-	١٨٢,١٦٩	١٨٢,١٦٩	-	١,٩١٥	-	
المرحلة الأولى	٩٢٣	-	٤٨١	(٤٨١)	٤٤٢	٤٤٢	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي	٩٢٣	-	٤٨١	(٤٨١)	٤٤٢	٤٤٢	-	-	-	
الإجمالي	١٩٧,١٠٣	١٢,٠٩٦	١٤,٤٩٢	(٤٨١)	١٨٢,٦١١	١٨٢,٦١١	-	١,٩١٥	-	

بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني
رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لقروض معاد جدولتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ٢٠٢٠	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للسنة ريال عماني بالآلاف	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لربح السنة ريال عماني بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)-(١٠)	(٧)=(٣)-(٤)-(١٠)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	١٨,٤٣٢	-	٢,٤٦٥	(٢,٤٦٥)	-	١٥,٩٦٧	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها منتظمة الإجمالي الفرعي	-	١٨,٤٣٢	-	٢,٤٦٥	(٢,٤٦٥)	-	١٥,٩٦٧	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	١,٧١٤	٦٣٣	٤٢٨	٢٧٠	١,٠١٦	١,٢٨٦	-	٦٥
مصنفة على أنها متعثرة الإجمالي الفرعي	-	١,٧١٤	٦٣٣	٢,٨٩٣	٢٧٠	١,٠١٦	١,٢٨٦	-	٦٥
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	١٨,٤٣٢	-	٢,٤٦٥	(٢,٤٦٥)	١٨,٤٣٢	١٥,٩٦٧	-	-
المرحلة الثالثة	-	١,٧١٤	٦٣٣	٤٢٨	٢٧٠	١,٠١٦	١,٢٨٦	-	٦٥
الإجمالي	-	٢٠,١٤٦	٦٣٣	٢,٨٩٣	(٢,١٩٥)	١٩,٤٤٨	١٧,٢٥٣	-	٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لقروض معاد جدولتها (تابع)

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ٢٠١٩	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لربع السنة ريال عماني بالآلاف (١٠)
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)-(١٠)	(٧)=(٣)-(٤)-(١٠)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٩٩	-	٢	٩٢	(٢)	٩٩	٩٧	-	-
المرحلة الثانية	١,١١٨	-	-	(٩٢)	(٩٢)	١,١١٨	١,٠٢٦	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١,٢١٧	-	٩٤	(٩٤)	(٩٤)	١,٢١٧	١,١٢٣	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٣٢٥	١٢٢	٧٣	٥٦	٥٦	١٩٦	٢٥٢	-	٧
الإجمالي	٣٢٥	١٢٢	٧٣	٥٦	٥٦	١٩٦	٢٥٢	-	٧
المرحلة الأولى	٩٩	-	٢	(٢)	(٢)	٩٩	٩٧	-	-
المرحلة الثانية	١,١١٨	-	٩٢	(٩٢)	(٩٢)	١,١١٨	١,٠٢٦	-	-
المرحلة الثالثة	٣٢٥	١٢٢	٧٣	٥٦	٥٦	١٩٦	٢٥٢	-	٧
الإجمالي	١,٥٤٢	١٢٢	١٦٧	(٣٨)	(٣٨)	١,٤١٣	١,٣٧٥	-	٧

في حالة تعرض المحفظة للمؤسسات المتوسطة والصغيرة، يتم تقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة في بداية التأجير من خلال طريقة تصنيف مبنية على تاريخ السداد بالإضافة إلى تقييم مالي للمقترضين وفقاً لنموذج درجة المخاطر المعتمد من قبل مجلس إدارة الشركة.

تقيم مخاطر الائتمان في حالة محفظة البيع بالتجزئة في بداية التأجير على أساس صافي الإيراد القابل للاستبعاد للطرف المقابل وثبات التوظيف في حالة العملاء ذوي الرواتب ومستويات الإيرادات من الأعمال/ موارد أخرى لفئات أخرى من العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني:

٢٠٢٠	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ مخصص للخسائر الائتمانية	٢٠,١١١	١٧,٤٩٧	٢,٦١٤

٢٠١٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ مخصص للخسائر الائتمانية	١٤,٠١١	١٤,٤٩٢	(٤٨١)

* ٥٤٥,٥٢٠ ألف ريال عماني (٢٠١٩ - ٤٨٠,٩٤١ ريال عماني) تتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الأصول والضمانات المالية الأخرى.

معدل القروض المتعثرة ٢٠٢٠	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق
إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	١٧,٣٦%	١٧,٥٣%	٠,١٧%
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٧,٤١%	١٢,٩١%	٥,٥٠%

معدل القروض المتعثرة ٢٠١٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق
إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	١٣,٨٦%	١٣,٨٦%	-
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٧,٢٤%	١٠,٠٥%	٢,٨١%

استناداً إلى التقييم الذي أجري حتى الآن، فإن مخصص انخفاض القيمة الحالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يساوي إجمالي متطلبات المخصص المقدرة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. ومع ذلك، سيتم إعادة تقييم هذا بشكل دوري ومناسب وفقاً للمتطلبات.

(٢) سياسات مراقبة وتخفيف مخاطر الائتمان

وضعت الشركة سياسات وإجراءات ائتمان لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما فيها تقييم التأجير وجدوى الائتمان واعتمادات الائتمان وتحديد حدود الائتمان والحصول على ضمانات تمثل الرهون على الأصول المستأجرة وإيداعات مالية وضمانات ورهون شخصية على عقارات.

تتم إدارة التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق تحليل منتظم لقدرة المستأجرين على الوفاء بالتزامات الدفع.

يتضمن تمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية مبالغ مدفوعة مقدماً للعميل فيما يتعلق بالديون المشتراة وفوائد على هذه المبالغ ورسوم ذات علاقة. وفي حالة عجز زبائن العميل عن تسوية الديون المشتراة من زبائن العميل، فإن الشركة تطالب العميل بها.

ويوجد لدى الشركة سياسات واضحة لتحديد بشكل مبكر الإشارات التحذيرية ولاتخاذ إجراءات علاجية مناسبة وفي الوقت المناسب، وفيما يلي بعض مؤشرات التحذير المبكر:

- شيكات مرتجعة متكررة؛
- عدم القدرة على الوصول إلى العميل عبر الهاتف أو شخصياً؛
- عدم الرد على الرسائل المكتوبة؛
- حدود مستخدمة تزيد عن الحقوق المصرح بها كما أفصح عنه في بيانات مركز إحصائيات الائتمان البنكي؛
- عدم القدرة على الحصول على قوائم مالية حديثة؛ و
- مرنيات غير جيدة في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمان أخرى:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		التعرض للمخاطر
		الأرصدة البنكية
٣,٨٠٦	٢,٣٥٨	وديعة نظامية
٢٥٠	٢٥٠	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
١٨٢,١٦٩	١٧٠,١٥٤	مديونيات أخرى
٦٨	١٢٤	إجمالي التعرض للمخاطر
١٨٦,٢٩٣	١٧٢,٨٨٦	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ سيناريو للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون احتساب أي ضمانة محتفظ بها. تحتفظ الشركة بضمانات سارية المفعول مقابل صافي الاستثمارات في التأجير التمويلي للتخفيف من التعرض لمخاطر الائتمان.

تثق الإدارة بقدرتها على السيطرة والإبقاء على تعرض مقبول لمخاطر الائتمان للشركة الناتجة من صافي استثماراتها في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء الديون التجارية والودائع النظامية والسلفيات. بالنسبة للأرصدة البنكية وودائع الضمان، تتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة جيدة في سلطنة عُمان. ولم يتم تسجيل أي خسائر فادحة محتملة، حيث إنها ليست جوهريّة. وديعة الضمان محفوظة لدى البنك المركزي العماني.

(٣) تركيز مخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تكون لها صفات اقتصادية متشابهة مما يؤدي إلى أن تتأثر قدرات تلك الأطراف للوفاء بالتزام تعاقدي بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو منطقة جغرافية معينة.

تكون تركيزات مخاطر الائتمان (سواء داخل أو خارج القوائم المالية) الناشئة عن الأدوات المالية لمجموعات الأطراف المقابلة عندما تكون لها صفات اقتصادية متشابهة مما يؤدي إلى أن تتأثر قدرات تلك الأطراف للوفاء بالتزام تعاقدي بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو الظروف الأخرى. تحليل مخاطر الائتمان مبين أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		تركيز العملاء
		إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي:
٩٥,٢٤٦	٨٣,٩٦٠	الأفراد
١٢٩,٩٣١	١٤٧,٧٤٧	شركات
٢٢٥,١٧٧	٢٣١,٧٠٧	

تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:
شركات

١٣,٩٦٨

١١,٤٨٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

التركيز حسب القطاعات الاقتصادية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي:
٣٤,٠٧٠	٤٠,٣٣٤	الصناعة
٣٤,٦٢٢	٤٥,٠٠١	التجارة والمقاولات
٦١,٢٣٩	٦٢,٤١٢	الخدمات
٩٥,٢٤٦	٨٣,٩٦٠	الأفراد
٢٢٥,١٧٧	٢٣١,٧٠٧	
		تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:
١,٤٦٨	١,١٣٤	الصناعة
١٠,٤٤٩	٨,٣٢٠	التجارة والمقاولات
٢,٠٥١	٢,٠٢٦	الخدمات
١٣,٩٦٨	١١,٤٨٠	

التركيز الجغرافي

تمارس الشركة أعمالها فقط ضمن سلطنة عُمان وكافة المخاطر الجغرافية تقع ضمن السلطنة.

(٤) تفشي فيروس كورونا (كوفيد -١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسميًا في ١١ مارس ٢٠٢٠ أن كوفيد -١٩ جائحة عالمية. منذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية والأعمال التجارية للشركة تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الكساد الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد ظروف السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأفراد إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

(٥) التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشيًا مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني أيضًا مجموعة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين والعاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال التنظيمية. وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك (حسب منشور البنك المركزي العماني رقم BSD / CB / 2020/001). تم تمديد هذه الإجراءات حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.

(٦) تأثير كوفيد -١٩ على الشركة

يعتمد تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. عند تقييم ظروف التنبؤ، ينبغي النظر في كل من تأثيرات كوفيد -١٩ وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لن تؤدي تدابير الإغاثة، مثل إجازات السداد، تلقائيًا إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى الحياة، وستكون هناك حاجة إلى حكم معيّن لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما لا يكون من الممكن عكس هذه المعلومات في النماذج، ينبغي النظر في تراكمات أو تعديلات ما بعد النموذج. ويتوافق هذا أيضًا على نطاق واسع مع الإرشادات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العماني.

تنص إرشادات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الإضافية الصادرة عن البنك المركزي العماني على ما يلي:

• إجراءات البنك المركزي العماني المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض قد لا تؤدي من تلقاء نفسها إلى احتساب ٣٠ يوم تأخير عن السداد أو أكثر من الدفعة المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو ٩٠ يومًا الماضية المستحقة السداد المستخدمة لتحديد التخلف عن السداد. ومع ذلك، يجب أن تستمر شركات التأجير التمويلي في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو ضعف الائتمان، وإذا لم يكن ذلك ذا طبيعة مؤقتة، وبناءً عليه، يجب الاعتراف بمثل هذه المخاطر بشكل عادل.

• قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل السيولة قصيرة الأجل أو التدفق النقدي، وبالتالي قد لا يكون تأجيل سداد القرض عاملاً حاسماً وحيداً للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة حتى وما لم تكن شركات التأجير التمويلي قد واجهت أدلة أخرى داعمة على وجود تدهور في الائتمان جودة الملتزم.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

• وبالمثل ، فإن أي خرق للتعهد له صلة خاصة بـ كوفيد -١٩ ، على سبيل المثال التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي خرق آخر ، يمكن اعتباره مختلفًا عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى تقصير المقترضين. قد لا يؤدي هذا النوع من الانتهاك بالضرورة إلى تفعيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان مما يؤدي إلى نقل الحسابات إلى المرحلة الثانية.

• يجب على شركات التأجير التمويلي اظهار التقديرات بناءً على أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب مراعاة تأثيرات كوفيد -١٩ إلى جانب أسعار النفط وتدابير سياسة البنك المركزي الهامة التي يتم اتخاذها.

• ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأثير محنة كوفيد -١٩ ستخضع لمستويات عالية جدًا من عدم اليقين نظرًا لأن المعلومات التطلعية المعقولة والقابلة للدعم قد لا تكون متاحة حاليًا لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة مقدمًا من قبل شركات التأجير التمويلي في نماذج المعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩/الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها مع التأثيرات غير الناضجة لتدابير كوفيد -١٩ و إجراءات الدعم من البنك المركزي العماني ، إلى جانب قد تتأثر الخسارة الناتجة عن العجز عند السداد الفردية والجماعية بسبب تأثير كوفيد -١٩ على أسعار السوق للضمانات والكفالات. ومع ذلك ، من المتوقع أن تستخدم شركات التأجير التمويلي تعديلات النماذج اللاحقة وتراكمات الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق للأوزان الاحتمالية لكل من هذه السيناريوهات أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المحفظة كاحتياط.

اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على قدرة الشركة في ما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. وتراقب عن كثب تأثير كوفيد -١٩ من خلال مراجعة مستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل والأعمال.

تتكون محفظة للشركة التجزئة إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي. من المتوقع أن يشهد إقراض التجزئة لموظفي القطاع الخاص الذي يشكل نسبة صغيرة من إجمالي محفظة التجزئة للشركة بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط بسبب الوباء ، وبالتالي قد يؤدي إلى مشاكل ائتمانية محتملة. تلتزم الشركة تمامًا بمساعدة عملائها خلال هذه الفترة المضطربة وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني. واصلت الشركة دعم عملائها وشركائها من خلال خطط استمرارية الأعمال جيدة التنفيذ ، بالإضافة إلى تبني إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المنوط بها إيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد -١٩. تراجع الشركة باستمرار إجراءاتها الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

(٧) التأثير على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بحد ذاتها، لا تعتبره الشركة بمثابة تشغيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك ، كجزء من عملية التقييم الائتماني للشركة خاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق ، حصلت الشركة على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي وقدرتهم على سداد المبلغ وفي حالة ملاحظة وجود مؤشرات تدهور مهمة، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء ، وبالتالي تم تعديل مرحلة التعرض ، حيثما أمكن ذلك.

تم بناء نموذج الشركة ومعايرته باستخدام الاتجاهات التاريخية وارتباطات الأصول والسيناريوهات الاقتصادية الاستشرافية. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي في المناطق الرئيسية التي تعمل فيها الشركة لا يمكن أن تكون نموذجية موثوقة في الوقت الحالي. نتيجة لذلك، قد ينتج عن النموذج الحالي نتائج إما شديدة التحفظ أو مفرطة في التفاؤل اعتمادًا على المحفظة / القطاع المحدد. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج. نظرًا لأن تغييرات النموذج الحالية تستغرق وقتًا طويلاً لتطويرها واختبارها وقضايا قيود البيانات المذكورة أعلاه، تتوقع الشركة أن يتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل المنظور.

تم تحديد التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية التي تم إجراؤها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

كما في تاريخ التقرير، بلغ المخصص الجماعي الذي تحتفظ به الشركة من خلال تغطيات الإدارة ٢,١٥٢ مليون ريال عماني ، بنسبة ١٢,٦٩٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة بناءً على أحدث هيكل متاح لاحتمالية التأخر عن السداد المحدودة الأجل وتوقعات الاقتصاد الكلي. هذا بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي والذي ينظر إليه لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. ستواصل الشركة إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية

نظرًا للطبيعة المتغيرة للأزمة الصحية والاقتصادية الحالية ، ترى إدارة الشركة أن بيانات الاقتصاد الكلي التطلعية وهياكل مصطلح احتمالية التأخر عن السداد المنشورة من قبل الاقتصاديين ووكالات التصنيف خلال عام ٢٠٢٠ لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاضطراب الاقتصادي الناجم عن Covid-19 وأيضًا في عامل التدخل المالي من قبل سلطات الدولة ذات الصلة.

ومن ثم، بناءً على التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية، كتدبير احترازي ، حيثما كان ذلك ضروريًا ، طبقت الشركة تعديلات نموذجية من حيث أوزان السيناريو وتغطيات قرارات الإدارة لعدد قليل من الحسابات المتعثرة وكذلك تأثير COVID-19 على العملاء الذين فقدوا الوظائف في محفظة البيع بالتجزئة ، أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بقصد التغطية الجماعية لما يلي:

- العميل، والقطاع المحدد المحفز لشبهة ومخاطر الائتمان،
 - تأثير التصنيفات الخارجية الأخيرة والتغيير الناتج في هياكل مصطلح احتمالية التأخر عن السداد،
 - تأثير فيروس كوفيد -١٩ وأسعار النفط المنخفضة المتوفرة في أحدث المعلومات التطلعية؛ و
 - التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي إلى أقصى حد ممكن
- عند التحديد ما جاء أعلاه ، راعت الإدارة الافتراضات التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

- سعر النفط الذي اخذته الشركة في الاعتبار حوالي ٤٢,٧ دولارًا للبرميل (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٤ دولارًا للبرميل)

تم أخذ ترجيح السيناريو البالغ ٣٣٪ و ٣٣٪ و ٣٣٪ للسيناريوهات المتفائلة وخط الأساس والمتشائمة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٪ و ٤٦٪ و ٤٨٪) عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات الشركة لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير المضمحلة (المرحلتان ١ و ٢) بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على ترجيح الاحتمالية لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة من كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

حسابية تقديرات الانخفاض في المرحلة ١ و ٢ من التعرض باستثناء التغطيات:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
حسابية تقديرات الانخفاض	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		
خط الأساس	١,٦٦٦	٦٤٦	٣,١٦٧	(٦٧٠)
متشائم	٤,٤٣٥	٣,٤١٥	٧,٩٣٠	٤,٠٩٣
متفائل	٥٣٠	(٤٩٠)	١,٠٢٩	(٢,٨٠٨)

(٨) المحاسبة عن خسارة التعديل

في حالة العملاء من الشركات والأفراد ، تخطط الشركة لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى أصل القرض المستحق وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. قررت الشركة أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينتج عنها استبعاد الأصول المالية. علاوة على ذلك ، لم يتم اعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهرياً للفترة.

بالنسبة لعملاء التجزئة الذين يفقدون وظائفهم ، حيث وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني DTM / KBT / 2020/1351 بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٠ ، تم إلزام التنازل عن الفائدة خلال فترة التأجيل وتمديد القسط لفترة التأجيل ، وقد احتسبت الشركة خسارة تعديل قدرها ٣٣٧,٩٩٦ ريال عماني و يتم تسجيله كتعديل لإيرادات الفوائد في الأرباح والخسائر.

(٩) التأثير على كفاية رأس المال

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير كوفيد - ١٩ على المدى القصير ، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للوباء. لمواجهة هذه الأزمة ، تواصل الشركة مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير ، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للشركة قوياً وهي في وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي. إدارة السيولة كما هو مبين في إيضاح ٢٥ (ب) تعتمد بشكل كبير على توافر التمويل المعتاد من خلال قنوات ملتزمة من البنوك المحلية في عمان.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن الشركة من تغطية صافي متطلبات التمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من المشاكل في السوق أو انخفاض درجة الائتمان والتي قد ينتج عنها عدم توفر بعض مصادر التمويل.

تتم مراجعة مصادر التمويل بشكل منتظم من قبل الإدارة، والتنوع من خلال الاقتراضات طويلة وقصيرة الأجل وزيادة عدد المقرضين وتطوير منتجات إضافية مثل ودائع الشركات سعياً للحصول على معدلات فائدة ثابتة لفترة أطول، إلخ.

تتم إدارة الأموال من قبل دائرة الخزينة، حيث يتضمن ذلك إدارة ومراقبة احتياجات التدفق النقدي والتمويل يوماً بيوماً. ويتم تحقيق ذلك من خلال الاحتفاظ بتسهيلات ائتمان معتمدة لتغطية احتياجات صافي التمويل المستقبلي ومراقبة توقعات التدفقات النقدية. بيان استحقاق التزامات الشركة المالية مبينة في الإيضاح ٢٥ (ب) من هذه القوائم المالية.

تسوية صافي الدين

فيما يلي تحليل لصافي الدين والحركات في صافي الدين:

التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية (الرئيسية)

البند	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	التدفقات النقدية من ودائع شركات وودائع ضمان	التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٤,٣٣٥	٦٢,٥٢٠	١٠,٢٥١	٦,١٨٣
إضافات خلال السنة	٢٧,٢٠٠	٢٥,٦٣١	٣,٢١٢	-
تسديدات خلال السنة	(٣٦,٢٢١)	(٢٣,٣٠٠)	(٤,٨١٨)	(٦,١٨٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٥,٣١٤	٦٤,٨٥١	٨,٦٤٥	-
تغير في التدفقات النقدية	(٩,٠٢١)	٢,٣٣١	(١,٦٠٦)	(٦,١٨٣)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية (الرئيسية) (تابع)

البند	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	التدفقات النقدية من ودائع شركات وودائع ضمان	التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
في ١ يناير ٢٠١٩	٤٩,٥٥٠	٥٩,١٧٠	٧,٠٣١	٦,١٢٦
إضافات خلال الفترة	٥٥,٩١٥	٣٥,١٠٠	٥,٩٧٨	٥٧
تسديدات خلال الفترة	(٤١,١٣٠)	(٣١,٧٥٠)	(٢,٧٥٨)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٤,٣٣٥	٦٢,٥٢٠	١٠,٢٥١	٦,١٨٣
تغير في التدفقات النقدية	١٤,٧٨٥	٣,٣٥٠	٣,٢٢٠	٥٧

(د) مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي قد تنشأ نتيجة لعدة أسباب مرتبطة بعمليات الشركة مثل العمليات الداخلية والأفراد والبنية التحتية، ولأسباب ناشئة عن عوامل خارجية غير عمليات الائتمان ومخاطر السوق والسيولة الخاصة بالشركة. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع عمليات الشركة والعوامل الخارجية وتواجهها كيان تجاري.

إن الهدف الرئيسي للشركة هو وضع أنظمة الرقابة الداخلية اللازمة والمراجعات الداخلية الدورية والضوابط وتحديثات التكنولوجيا والمراجعات والضوابط للحد من مخاطر التشغيل. عمليات التدقيق المحددة يقوم بها المدققون الداخليون في الشركة وترفع تقاريرها مباشرة إلى أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر.

تتولى الشركة مسؤولية تنفيذ الضوابط الداخلية لتخفيف المخاطر التشغيلية من خلال ما يلي؛

- (١) الالتزام بسياسة المعدّ و المراجع وتفويض الصلاحيات من خلال وجود مصفوفة اعتماد مناسبة
- (٢) تسويات في الوقت المناسب ومراجعات منتظمة للحسابات
- (٣) توثيق السياسات والضوابط والإجراءات والأدلة
- (٤) الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية وحوكمة الشركات.
- (٥) وضع أخلاقيات ومعايير الأعمال التجارية

٢-٣ تقدير القيم العادلة

يفترض أن القيم الدفترية، ناقصاً أية تسويات ائتمان مقدرة للأصول والالتزامات المالية ذات فترات استحقاق أقل من سنة واحدة مقارنة بقيمتها العادلة. تعتبر القيم العادلة للاقتراضات البنكية طويلة الأجل مقارنة بقيمتها الدفترية حيث أنها تحمل معدلات فائدة تتماشى مع معدلات السوق الحالية أو معدلات الفائدة بين البنوك في لندن. لا تعتبر القيمة العادلة للودائع الثابتة مختلفة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في ضوء مدة هذه الودائع والتي لا تتجاوز السنتين. إن القيم الدفترية للودائع الثابتة تقارب القيمة العادلة إلى حد معقول.

باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لا يتم إدراج الأدوات المالية للشركة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. يتم إدراج جميع الأصول المالية (بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) والالتزامات المالية للشركة بالتكلفة المهيكة في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي حماية قدرة الشركة على المتابعة على أساس الاستمرارية من أجل تقديم عائدات للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين والاحتفاظ بهيكل رأس مال مثالي لتقليل تكلفة رأس المال.

قد تقوم الشركة باتخاذ قرارات استراتيجية ملائمة للحفاظ على هيكل رأس المال والالتزام بالقوانين.

التزمت الشركة بمتطلبات البنك المركزي العماني للحفاظ على رأس المال المدفوع قدره ٢٥ مليون ريال عماني كحد أدنى.

نسبة المديونية

تقوم اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة بالشركة بمراجعة هيكل رأس مال الشركة على أساس ربع سنوي. وكجزء من هذه المراجعة فإن اللجنة تضع في اعتبارها تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من رأس المال. للشركة حد لنسبة المديونية مقداره ٥ مرات كما تنص عليه معايير كفاية رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي العماني. فيما يلي نسبة المديونية للسنة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٣٢,٣١٢	١٤٦,٩٣٢	إجمالي الالتزامات (ريال عماني بالآلاف)
٤١,٨٠٤	٤١,٧٦٣	صافي حقوق المساهمين (ريال عماني بالآلاف)
٣,١٧	٣,٥٢	صافي الدين لصافي نسبة حقوق المساهمين (عدد المرات)

٤ النقد وما يماثل النقد

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٣٥٨	٣,٨٠٦	حسابات جارية
٥٤	٧٦	نقد في الصندوق
٢,٤١٢	٣,٨٨٢	النقد والأرصدة المصرفية
(٦٤٥)	-	سحب على المكشوف
١,٧٦٧	٣,٨٨٢	النقد وما يماثل النقد

٥ صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل وشراء الديون

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٣١,٧٠٧	٢٢٥,١٧٧	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
١١,٤٨٠	١٣,٩٦٨	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
(٥٦,٠٨٢)	(٤٢,٩٦٥)	إيرادات تمويل غير مكتسبة (انظر "ب")
١٨٧,١٠٥	١٩٦,١٨٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٦,٩٥١)	(١٤,٠١١)	
١٧٠,١٥٤	١٨٢,١٦٩	

(أ) يمثل الجدول التالي تحليل إجمالي مديونيات التأجير ورأس المال العامل والقيمة الحالية لمديونيات التأجير ورأس المال العامل لكل من الفترات التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٥- صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل وشراء الديون (تابع)

إجمالي	أكثر من ٣ سنوات	من سنة واحدة إلى ٣ سنوات	حتى سنة واحدة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤٣,١٨٧	٩٢,٠٠٤	٨٢,٤٦٧	٦٨,٧١٦	إجمالي الاستثمار في التأجير وتمويل رأس المال العامل والمديونيات الناتجة عن شراء ديون تجارية
١٨٧,١٠٥	٧٣,٢٧٧	٦٠,٩٢٧	٥٢,٩٠١	القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣٩,١٤٥	٧٢,١٦٠	٩٥,٧٥٨	٧١,٢٢٧	إجمالي الاستثمار في التأجير وتمويل رأس المال العامل والمديونيات الناتجة عن شراء ديون تجارية
١٩٦,١٨٠	٦٢,٠٥٥	٧٥,٨٧٦	٥٨,٢٤٩	القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية

٥

(ب) حركة إيرادات التمويل غير المكتسبة خلال الفترة كانت كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		في ١ يناير
٢٥,٢٤١	٤٢,٩٦٥	إضافات خلال السنة
٣٦,٠١٩	٢٩,٩١٩	مُعترف به خلال السنة
(١٨,٢٩٥)	(١٦,٨٠٢)	في ٣١ ديسمبر
٤٢,٩٦٥	٥٦,٠٨٢	

(ج) الحركة في المخصص والفائدة المجنية لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية خلال الفترة كانت كما يلي:

الفرق	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصصات البنك المركزي العماني والفوائد المجنية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
			في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٨١)	١٤,٤٩٢	١٤,٠١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٦١٤	١٧,٤٩٧	٢٠,١١١	

* ٥٤٥,٥٢٠ ريال عماني (٢٠١٩ - ٤٨٠,٩٤١ ريال عماني) تتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الأصول والضمانات المالية الأخرى.

كسياسة متبعة في الشركة فإنه ينظر في التنازل/ الشطب أو التسوية فقط في تلك الحالات التي تقتنع فيها الشركة بأن استرداد كامل الالتزامات القائمة من المقرض أصبحت غير ممكنة في سياق الأعمال الاعتيادية أو من تحقق الضمانات أو فرض الضمانات (إن وجدت) وأن الإجراءات القانونية لن تؤدي إلى استرداد أكثر من ذلك بعد الأخذ بالاعتبار الوقت والتكلفة التي تتضمنها.

عروض التنازل / الشطب ليست ذات صيغة موحدة وإنما تقرر على أساس كل حالة على حدة بعد تقييم كافة المحاسن والمساوئ. ويتم توثيق السبب بثبات. وفي جميع الحالات فإن الشركة تهدف إلى استرداد أقصى قيمة عن طريق فرض الضمانات/ كفالات الضامين.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت مديونيات عقود التأجير ومديونيات رأس المال العامل ذات فوائد محفوظة أو فوائد غير مستحقة ما يقارب ٣٢,٨٠٦ مليون ريال عماني (٢٠١٩ - ٢٧,٠٤١ مليون ريال عماني). يتم حفظ الفوائد من قبل الشركة مقابل صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية، ضمن المرحلة الثالثة، للامتثال للقواعد والأحكام والإرشادات الصادرة من البنك المركزي العماني.

وفقاً للحسابات التي قدمتها إرشادات البنك المركزي العماني القائمة، كونت الشركة مخصصاً مقابل الأصول المنخفضة القيمة، وهي مضمونة مقابل الأصول المستأجرة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت خسائر الانخفاض في القيمة ستزيد بمبلغ ٦,٦٩٢ مليون ريال عماني (٢٠١٩ - ٧,٤٤٩ مليون ريال عماني) لو لم تكن الشركة قد حصلت على ضمان إضافي عن التأجير منخفض القيمة. من مجموع مخصص قيمته ٢٠,١١١ مليون ريال عماني (٢٠١٩ - ١٤,٠١١ مليون ريال عماني) لانخفاض القيمة، حسب متطلبات البنك المركزي العماني، فإن مبلغ ١٧,٢٤٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩ - ١٢,٠٩٦ مليون ريال عماني) كان مقابل إيجارات تمويلية خاصة منخفضة القيمة ومبلغ ٢,٦٨٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩ - ١,٩١٥ مليون ريال عماني) مقابل

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

إيرادات تعاقدية غير مدرجة. الذمم المدينة للشركة التي فات موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها كانت ١٨٪ من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (ديسمبر ٢٠١٩ - ٢٣٪).

تأخذ الشركة في الاعتبار كذلك الأنظمة الصادرة من البنك المركزي العماني لتقييم متطلبات المخصصات وحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. تعتبر الحسابات القياسية والإيجارات التي فات موعد استحقاقها ليوم واحد ولكن أقل من ٣١ يوماً حسابات المرحلة الأولى، والإيجارات التي فات موعد استحقاقها لمدة ٣١ يوماً ولكن أقل من ٩٠ يوماً تعتبر حسابات المرحلة الثانية والحسابات التي تزيد مدتها عن ٩٠ يوماً تعتبر حسابات المرحلة الثالثة. في حالة المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من الحسابات التي تندرج تحت التصنيف النوعي بسبب معلومات موضوعية أخرى، سيتم تصنيفها في المرحلة الثالثة.

فيما يلي مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر مع مخصصات الخسارة الافتتاحية:

صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية		الأصول والضمانات المالية الأخرى		الإجمالي	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٤,٠١١	١١,١٤٢	٤٨١	٣٢٤	١٤,٤٩٢	١١,٤٦٦
١,٩١٤	٢,٤٤٢	١٠٧	١١١	٢,٥٥٣	٢,٥٥٣
٩٤٨	٤٢٧	-	-	٩٤٨	٤٢٧
٧٨	-	(٤٢)	٤٦	٣٦	٤٦
١٦,٩٥١	١٤,٠١١	٥٤٦	٤٨١	١٧,٤٩٧	١٤,٤٩٢

(د) فيما يلي ملخص تحليل للمحفظة بموجب مراحل مختلفة من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		المحفظة بموجب مراحل
٩٥,١٣٦	١٣٩,٩٧٢	المرحلة الأولى
٥٩,١٦٣	٢٩,١٦٧	المرحلة الثانية
٣٢,٨٠٦	٢٧,٠٤١	المرحلة الثالثة
١٨٧,١٠٥	١٩٦,١٨٠	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية
(١٦,٩٥١)	(١٤,٠١١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٠,١٥٤	١٨٢,١٦٩	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية

(هـ) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات شراء الديون التجارية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		المرحلة الأولى
١,٠٢٠	١,٨٦١	المرحلة الثانية
٥,٩٨٨	٣,٨٤٣	المرحلة الثالثة
٩,٩٤٣	٨,٣٠٧	
١٦,٩٥١	١٤,٠١١	

(و) صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية المعاد جدولتها / هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة وتعديل وتأجيل الدفعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير، وفقاً لتقدير الإدارة المحلية، إلى أن السداد سوف يستمر في أغلب الأحوال. تخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة. بلغت القروض المعاد هيكلتها / جدولتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ٢٠,١٤٥,٥٥٩ ريال عماني (٢٠١٩ - ١,٥٤١,٨١٣ ريال عماني). من ضمن هذه العقود، ٣٨ عقداً (٢٠١٩ - ١٧ عقداً) بمبلغ قيمته ١,٧١٣,٧٤٢ ريال عماني (٢٠١٩ - ٣٢٥,٣٦٨ ريال عماني) تم تصنيفها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٣٦	٢٩٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٦	١٨	عمولة الوسيط غير المهلكة
٥٤٩	٦٧٠	مديونيات أخرى
٩٣١	٩٨٧	
(٤٧٥)	(٥٤٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المديونيات الأخرى (انظر ٦.أ)
٤٥٦	٤٤١	

(أ) يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لانخفاض القيمة مقابل المديونيات الأخرى مخصصاً محتفظاً به مقابل أتعاب قانونية ورسوم أخرى من أفراد وشركات مختلفة تحت التصفية.

٧ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	الشركة العربية للتأجير المحدودة

لدى الشركة استثمارات في أوراق مالية أجنبية غير مسعرة مصنفة كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تقييم القيمة العادلة لهذا الاستثمار بقيمة لا شيء ريال عماني.

٨ سيارات ومعدات وبرامج وأصول حق الاستخدام

الإجمالي	أصول حق الاستخدام	أثاث وتركيبات	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي	مركبات سيارات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
					التكلفة
٢,٨١٩	٥٧٢	٦٩٨	١,٣٨٥	١٦٤	في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٦	٢٦	-	-	-	إدراج أصول حق الاستخدام
٢٤٢	-	٥٢	١٧٧	١٣	إضافات
٣,٠٨٧	٥٩٨	٧٥٠	١,٥٦٢	١٧٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					الاستهلاك المتراكم
١,٨٩٧	١٧١	٤٨٣	١,١٨٤	٥٩	في ١ يناير ٢٠٢٠
٤١٩	١٨٩	٧٠	١٠٣	٥٧	المحمل للسنة
٢,٣١٦	٣٦٠	٥٥٣	١,٢٨٧	١١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					صافي القيمة الدفترية
٧٧١	٢٣٨	١٩٧	٢٧٥	٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أصول حق الاستخدام	أثاث وتركيبات	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي	مركبات سيارات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
					التكلفة
١,٩٠٨	-	٥٣٠	١,٣١٩	٥٩	في ١ يناير ٢٠١٩
٥١٠	٥١٠	-	-	-	إدراج أصول حق الاستخدام
٤٣٨	٦٢	١٦٨	٦٦	١٤٢	إضافات
(٣٧)	-	-	-	(٣٧)	استيعادات
٢,٨١٩	٥٧٢	٦٩٨	١,٣٨٥	١٦٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					الاستهلاك المتراكم
١,٥٦٥	-	٤٥٣	١,٠٧٠	٤٢	في ١ يناير ٢٠١٩
٣٥٤	١٧١	٣٠	١١٤	٣٩	المحمل للسنة
(٢٢)	-	-	-	(٢٢)	استيعادات
١,٨٩٧	١٧١	٤٨٣	١,١٨٤	٥٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٩٢٢	٤٠١	٢١٥	٢٠١	١٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-----	-----	-----	-----	-----	-------------------

٩ وديعة نظامية

الشركة ملزمة بموجب متطلبات إصدار التراخيص بأن تحتفظ بوديعة قدرها ٢٥٠,٠٠٠ ريال عُمانى (٢٠١٩ - ٢٥٠,٠٠٠ ريال عُمانى) لدى البنك المركزي العُمانى، وهي مقيدة بطبيعتها. خلال السنة، كسبت الوديعة فائدة بمعدل ١,٥٪ (٢٠١٩ - ١,٥٪) سنوياً. تلتزم الشركة بمتطلبات التعميم رقم اف ام ٢٩ الصادر في ١٥ يونيو ٢٠١١.

١٠ دائنون ومستحقات والتزامات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عمانى بالآلاف	ريال عمانى بالآلاف	
		أصول مؤجرة مستحقة الدفع
٥٧٦	٩٤٧	مستحقات المصروفات
٧٢٨	٩٠٤	التزام الإيجار
٣٣٢	١٧٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٠,١)
٢١٦	٢٠٧	التزامات أخرى
١٨٠	٢٤٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ضمانات مقابلة مقدمة للبنوك (انظر ٢٢)
٦	-	
٢,٠٣٨	٢,٤٨٠	

١٠-١ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

		في ١ يناير
١٦٤	٢١٦	محمل للسنة (إيضاح ١٧,١)
٦٧	٧١	المدفوع خلال السنة
(١٥)	(٨٠)	في ٣١ ديسمبر
٢١٦	٢٠٧	

وفقاً لإحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، قامت الإدارة بإجراء تقييم صافي القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمكافآت نهاية خدمة الموظفين مستحقة الدفع وفقاً لقانون العمل العُمانى لعام ٢٠٠٣ وقانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١. وقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٦٪ (٢٠١٩ - ٦٪) سنوياً. ووفقاً لهذه الطريقة، تم تقدير عمر الخدمة المتوقع لكل موظف في الشركة والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ نهاية الخدمة. وافترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة/ترقية بنسبة ٣٪ (٢٠١٩ - ٣٪) سنوياً.

١١ سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات اقتراض قصيرة الأجل من بنوك تجارية مختلفة. تصل الحدود التعاقدية لهذه القروض ما يقارب ٧٠,٥٥ مليون ريال عمانى (٢٠١٩ - ٦٣,١٨ مليون ريال عُمانى) مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء ديون تجارية. تم الإفصاح عن فترات استحقاق السحب البنكي على المكشوف والقروض قصيرة الأجل في الإيضاح رقم ٢٥ (ب) من هذه القوائم المالية.

يشير الجدول أدناه إلى تكوين السحب البنكي على المكشوف والقروض قصيرة الأجل للشركة كما في ٣١ ديسمبر:

	٦٤٥	سحوبات بنكية على المكشوف
٦٢,٥٢٠	٦٤,٨٥١	قروض قصيرة الأجل
٦٢,٥٢٠	٦٥,٤٩٦	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٢ قروض طويلة الأجل

ارتبطت الشركة باتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بنوك تجارية تصل اجمالي الحدود التعاقدية لهذه القروض ما يقارب مبلغ ٧٠,١٦٩ مليون ريال عُُماني (٢٠١٩ - ٩٨,٩٤ مليون ريال عُُماني). مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي أصول الشركة. تتراوح تواريخ الاستحقاق للتسهيلات المذكورة سابقاً من يناير ٢٠٢١ إلى أكتوبر ٢٠٢٤.

بلغ حجم القروض طويلة الأجل المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٥٥,٣١٤ مليون ريال عُُماني (٢٠١٩ - ٦٤,٣٣٥ مليون ريال عُُماني) بلغ الجزء الجاري من القروض طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت ٢٧,٨٠١ مليون ريال عُُماني (٢٠١٩ - ٣٨,١٠٠ مليون ريال عُُماني).

لا يوجد أي عجز أو خرق لشروط وسياسات اتفاقيات القروض خلال الفترات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة تسهيلات بنكية غير مسحوية بقيمة ١٣,٤ مليون ريال عُُماني (٢٠١٩ - ٢٢,٧ مليون).

١٢(أ) سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة

أصدرت الشركة سندات غير قابلة للتحويل غير مضمونة بمبلغ ٦,١٥٠ مليون ريال عُُماني في ٢٢ مايو ٢٠١٨ لمدة سنتين. معدل القسيمة هو ٥٪ (٢٠١٩ - ٥ ٪) سنوياً. تم استحقاق السندات خلال العام.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٦,١٨٣	-	إصدار سندات
٦,١٨٣	-	

١٣ ودائع شركات وضمان

٩,٧٦٠	٨,٥٣٣	ودائع شركات
٤٩١	١١٢	ودائع ضمان
١٠,٢٥١	٨,٦٤٥	

تقبل الشركة ودائع لأجل من العملاء من الشركات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني كحد أدنى لفترة ٦ شهراً. تتراوح معدلات الفائدة على ودائع الشركات والضمان بين ٢,٧٥ ٪ إلى ٦,٥٠ ٪ (٢٠١٩ - ٢,٧٥ ٪ إلى ٦,٢٥ ٪) سنوياً. تم تضمين ملف الاستحقاق في الإيضاح ٢٥.

١٤ حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ أسهم عادية (٢٠١٩ - ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ أسهم عادية). ويتكون رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل من ٢٥٣,٥٩٠,٠٠٠ أسهم عادية (٢٠١٩ - ٢٥٣,٥٩٠,٠٠٠ أسهم عادية). متطلبات البنك المركزي العُماني المتعلقة بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع مبينة في الإيضاح ٣-٣ من هذه القوائم المالية. فيما يلي أسماء مساهمي الشركة الذين يملكون نسبة ١٠ ٪ أو أكثر من أسهم الشركة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
نسبة المساهمة ٪	نسبة المساهمة ٪	
الأسهم المحتفظ بها	الأسهم المحتفظ بها	
٨٥,٢٨٧,٢٩٨	٨٥,٢٨٧,٢٩٨	الصندوق العُماني للاستثمار
٤٧,٦٣٧,٩٩٤	٤٧,٦٣٧,٩٩٤	الشركة العربية للاستثمار إس إيه
٣١,٦٨٥,٣٢٠	٣١,٦٨٥,٣٢٠	الشركة الإيرانية للاستثمار الأجنبي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٤ حقوق المساهمين (تابع)

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً للمادة ١٣٢ من قانون الشركات التجارية العماني لسنة ٢٠١٩ وتعديلاته، تُخصَّص سنوياً ١٠٪ من أرباح السنة بمبلغ ٢٠٧ آلاف ريال عماني (٢٠١٩ - ٣٨٠ ألف ريال عماني) لحساب هذا الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ثلث رأس مال الشركة المدفوع. هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

(ج) احتياطي انخفاض القيمة

يتم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ صافي من الضريبة عن طريق التخصيص من الأرباح المحتجزة عندما يكون المخصص المحسوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني أعلى من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة.

اعتباراً من ديسمبر ٢٠٢٠، أنشأت الشركة احتياطي انخفاض في القيمة قدره ٢,٢٢٢ مليون ريال عماني صافي الضرائب للفرق الموجود في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

(د) توزيعات ارباح

لا تتم المحاسبة عن التوزيعات حتى يتم اعتمادها في اجتماع الجمعية العامة السنوي. اقترح مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩ - توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢,٠٢٩ مليون ريال عماني، والتي تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية).

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا تعكس هذه التوزيعات وستتم المحاسبة عن تلك التوزيعات ضمن حقوق المساهمين كتخصيص من الأرباح المحتجزة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٥ صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول في نهاية العام على عدد الأسهم القائمة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤١,٧٦٣	٤١,٨٠٤	صافي حقوق المساهمين (ريال عماني بالآلاف)
٢٥٣,٥٩٠	٢٥٣,٥٩٠	عدد الأسهم العادية القائمة في ٣١ ديسمبر (عدد بالآلاف)
١٦٥	١٦٥	صافي الأصول للسهم الواحد (بيسة)

١٦ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٣٧	٢٦١	تكاليف تأمين
٧٤٣	٥٨٠	تكاليف الخدمات
٧٩	١٨٦	تكاليف التنفيذ على الرهن
٤	٨	فائدة على الودائع
١,٥٦٣	١,٠٣٥	

١٧ مصروفات التشغيل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,٤٧٩	٣,٤٦٧	تكاليف الموظفين (إيضاح ١٧,١)
٢٢٠	١٩٥	أتعاب مهنية واشتراكات
١٩٤	٢٠٦	تكاليف اتصالات
١٧٦	١٩٦	مصروفات سفر
١١٤	٥٨	مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٦١	٤٢	إعلانات وترويج مبيعات
٥٢	٥٦	رسوم صيانة تقنية المعلومات والترخيص
٥٠	٥١	مصرفات طباعة وقرطاسية
٤٣	٣٣	تكاليف إشغال
١٠	١٤	مصرفات اجتماع الجمعية العمومية
١٣	١٩	تأمين
١١	٢	تبرعات
١	-	مصرفات تحصيل واسترداد
٩٩	١٦٧	مصرفات مكتبية أخرى
٤,٥٢٣	٤,٥٠٦	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧-١ مكونات تكاليف الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٩٨٥	٣,٠٠٨	أجور ورواتب
٢٤٧	١٩٩	منافع أخرى
١٨٠	١٨٩	مساهمات في خطة التقاعد المحددة
٦٧	٧١	مكافآت نهاية الخدمة المحملة (إيضاح ١٠-١)
٣,٤٧٩	٣,٤٦٧	

١٨ الضرائب

(/) مكونات مصروف الضريبة:

١,١٥٠	٣٠٤	الضريبة الجارية - العام الحالي
(٦٥)	(٨٣٧)	ضريبة جارية - أعوام سابقة
(٤٤٨)	٧٣	الضريبة المؤجلة - العام الحالي
٢٢٩	٨٥٥	الضريبة المؤجلة - الأعوام السابقة
٨٦٦	٣٩٥	

(ب) تقسيم التزامات الضريبة كما يلي:

		الالتزامات الجارية
١,١٥٠	٣٠٤	- العام الحالي
٤٥٥	٧٣	- السنوات السابقة
١,٦٠٥	٣٧٧	

(ج) تسويات مصروف الضريبة

كونت الشركة مخصصاً للضريبة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل ١٥٪ (٢٠١٩ - ١٥٪) من الأرباح الضريبية. وفيما يلي تسوية لضرائب الدخل المحتسبة على الأرباح المحاسبية حسب معدلات الضريبة المطبقة مع مصروف ضريبة الدخل للسنة:

٤,٦٦٩	٢,٤٦٥	ربح محاسبي قبل الضريبة
٧٠٠	٣٧٠	مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة
٢	١	مصروفات غير قابلة للخصم
(٦٥)	١٨	أثر تعديلات الفترة السابقة
-	٦	الأثر الضريبي على أصول الضريبة المؤجلة
٨٦٦	٣٩٥	

(د) حركة الالتزامات الضريبية كما يلي:

١,٢٩١	١,٦٠٥	في ١ يناير
١,١٥٠	٣٠٤	الضريبة الجارية للسنة
(٦٥)	(٨٣٧)	الضريبة الجارية - الأعوام السابقة
(٧٧١)	(٦٩٥)	المدفوع خلال السنة
١,٦٠٥	٣٧٧	في ٣١ ديسمبر

(هـ) وضع الربوط الضريبية

لم يتم الاتفاق بعد على القرارات الضريبية للشركة للسنوات من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٠ مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. وترى الإدارة أن أي ضرائب إضافية، إن وجدت، تتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(و) أصل الضريبة المؤجلة

تحتسب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره ١٥٪ (٢٠١٩ - ١٥٪). فيما يلي أصول الضريبة المؤجلة والضريبة المؤجلة المحملة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

أصل/(التزام) الضريبة المؤجلة	١ يناير ٢٠٢٠	المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سيارات ومعدات	٩	-	٩
مخصص لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية	٩٣٠	(٩٣٠)	-
انخفاض قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٨	-	٧٨
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	(١)	٢	١
أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي	١,٠١٦	(٩٢٨)	٨٨

سيارات ومعدات	١٦	(٧)	٩
مخصص لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية	٧٠٣	٢٢٧	٩٣٠
انخفاض قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٨	-	٧٨
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	-	(١)	(١)
أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي	٧٩٧	٢١٩	١,٠١٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٩ الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد

تحتسب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي الدخل للسنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٠٧٠	٣,٨٠٣	ربح السنة (ريال عُماني بالآلاف)
٢٥٣,٥٩٠	٢٥٣,٥٩٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (عدد بالآلاف)
٨,١٦	١٥,٠٠	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (بيسة)

٢٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية. وتُعتد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة.

تحتفظ الشركة بأرصدة جوهرية مع هذه الأطراف ذات العلاقة والتي تنتج في سياق الأعمال الاعتيادية للشركة.

ارتبطت الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية بمعاملات مع أطراف أخرى ذات علاقة يوجد لبعض أعضاء مجلس الإدارة نفوذ هام عليها ومع الإدارة العليا. ويتم الاتفاق على بنود وشروط هذه المعاملات بشكل مشترك. وخلال السنة، تم إجراء المعاملات الهامة التالية مع أطراف ذات علاقة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		معاملات مع أطراف ذات علاقة:
١,٠٥٨	١,٤٧٣	الفائدة على القروض البنكية والسندات
٢١	٣٧	الفائدة على ودائع شركات وضمن
٣	٤	إيرادات التمويل
		أرصدة أطراف ذات علاقة:
١٣,٧٥٠	٢٤,٩١٧	قروض بنكية وسندات
١,٥٧٨	-	ودائع شركات وودائع ضمن
٦٧	٥٠	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي

٢١ تعويضات موظفي الإدارة العليا

موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يملكون الصلاحية والمسؤولية لتخطيط وتوجيه أنشطة الشركة والتحكم بها بشكل مباشر أو غير مباشر، بما في ذلك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة (تنفيذي أو غير ذلك). فيما يلي إجمالي التعويضات المستحقة لموظفي الإدارة العليا في نهاية السنة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٥٧	٥٦٤	رواتب ومنافع أخرى لموظفي الإدارة الرئيسيين
٥٨	٨٥	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٧)
-	٢٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٧)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٢ التزامات عرضية

قدمت الشركة ضمانات مقابلة لبنك تجاري تصل لا شيء بريال عماني (٢٠١٩ - ٣٧٤,١٧٦ ريال عماني) فيما يتعلق بسندات الأداء و ضمانات الدفعات المقدمة وخطابات الاعتماد الخ الصادرة من البنوك بالنيابة عن عملاء الشركة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٧٤	-	ضمانات متبادلة
(٦)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (انظر ١٠)
٣٦٨	-	صافي المبالغ

٢٣ معلومات القيمة العادلة

استنادا إلى منهجية التقييم الواردة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

تحديد القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للأصول والالتزامات:

صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث التسديدات في تواريخ السداد التعاقدية، حينما ينطبق. بالنسبة للتمويلات التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر المدفوعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات تمويلات متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. بلغت القيمة العادلة لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ١٨٣,٦٩٦ مليون ريال عماني (٢٠١٩ - ١٩١,٤٠٠ مليون). تعكس القيم العادلة المقدرة للتمويلات التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم التمويلات كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

ودائع شركات وودائع ضمان

تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

تكون القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المتبقية مقارنةً بقيمتها العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

قياس القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي:

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسماً إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة؛
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

٢٤ تحليل قطاع الأعمال

فيما يلي المعلومات المالية لكل من محافظ الأفراد ومحافظ الشركات التي يمكن إدراجها منفصلة:

٢٠١٩			٢٠٢٠		
ريال عماني بالآلاف			ريال عماني بالآلاف		
إجمالي	شركات	الخدمات	إجمالي	شركات	الخدمات
الإيرادات					
١٨,٢٩٥	١٠,٣٣٣	٧,٩٦٢	١٦,٨٠٢	١٠,١٩٦	٦,٦٠٦
(٧,٧٥٩)			(٨,٤٢٦)		
١٠,٥٣٦			٨,٣٧٦		
١,٥٦٣			١,٠٣٥		
١٢,٠٩٩			٩,٤١١		
المصروفات					
(٤,٥٢٣)			(٤,٥٠٦)		
(٣٥٤)			(٤١٩)		
(٢,٥٥٣)	(١,٤٢٠)	(١,١٣٣)	(٢,٠٢١)	(١,٦٥١)	(٣٧٠)
٤,٦٦٩			٢,٤٦٥		
(٨٦٦)			(٣٩٥)		
٣,٨٠٣			٢,٠٧٠		

الأصول

١٨٢,١٦٩	١١٠,٧٢١	٧١,٤٤٨	١٧٠,١٥٤	١٠٨,٨٨٠	٦١,٢٧٤	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
٦,٥٢٦			٣,٩٦٢			أصول أخرى
١٨٨,٦٩٥			١٧٤,١١٦			إجمالي الأصول
						الالتزامات
١٤٦,٩٣٢			١٣٢,٣١٢			إجمالي الالتزامات

يقوم متخذ قرار التشغيل الرئيسي في الشركة بمراقبة الإيرادات ومخصص انخفاض القيمة وصافي الاستثمارات في الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية المتعلقة فقط بقطاعي التشغيل المبنيين أعلاه.

قطاعات التشغيل الجغرافية

يتم تنفيذ جميع أنشطة التأجير الخاصة بالشركة في سلطنة عمان.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر معدل الفائدة

يلخص الجدول التالي تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. وأدرجت بالجدول أصول والتزامات الشركة بالقيم الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

	٣٠ - ٠ يوماً	٣١ - ١٨٠ يوماً	١٨١ - ٣٦٥ يوماً	٣ - ١ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير حساسة للفائدة	إجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
الأصول المالية							
النقد والربح في البنك	-	-	-	-	-	٢,٤١٢	٢,٤١٢
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء ديون تجارية	١٦,٨٧٧	١٣,٦٣١	١٧,٥٦٠	٥٥,٣٩٧	٦٦,٦٨٩	-	١٧٠,١٥٤
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	١٢٤	١٢٤
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	٢٥٠	٢٥٠
إجمالي الأصول المالية	١٦,٨٧٧	١٣,٦٣١	١٧,٥٦٠	٥٥,٣٩٧	٦٦,٦٨٩	٢,٧٨٦	١٧٢,٩٤٠
الالتزامات المالية							
سحوبات بنكية على المكشوف وقروض قصيرة الأجل	٣٤,٢٩٦	٣١,٢٠٠	-	-	-	-	٦٥,٤٩٦
دائنون ومستحقات والتزامات أخرى	-	-	-	-	-	٢,٢٧٣	٢,٢٧٣
ودائع شركات وودائع ضمان	٢٨٩	٧٥	٢,٧٥٣	٥,٥٢٨	-	-	٨,٦٤٥
قروض طويلة الأجل	٣,٥٩٤	١١,٧٧٧	١٢,٤٣٠	١٧,٣٥١	١٠,١٦٢	-	٥٥,٣١٤
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨,١٧٩	٤٣,٠٥٢	١٥,١٨٣	٢٢,٨٧٩	١٠,١٦٢	٢,٢٧٣	١٣١,٧٢٨
فجوة حساسية معدل الفائدة	(٢١,٣٠٢)	(٢٩,٤٢١)	٢,٣٧٧	٣٢,٥١٨	٥٦,٥٢٧	٥١٣	٤١,٢١٢
الفجوة التراكمية	(٢١,٣٠٢)	(٥٠,٧٢٣)	(٤٨,٣٤٦)	(١٥,٨٢٨)	٤٠,٦٩٩	٤١,٢١٢	

	٠ إلى ٣٠ يوماً	٣١ - ١٨٠ يوماً	١٨١ - ٣٦٥ يوماً	٣ - ١ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير حساسة للفائدة	إجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
الأصول المالية							
النقد وما يماثل النقد	-	-	-	-	-	٣,٨٨٢	٣,٨٨٢
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	١١,٦٠٣	١٩,٧٠٧	٢٢,٧٧٩	٧٠,٤٥٧	٥٧,٦٢٣	-	١٨٢,١٦٩
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	٦٨	٦٨
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	٢٥٠	٢٥٠
إجمالي الأصول المالية	١١,٦٠٣	١٩,٧٠٧	٢٢,٧٧٩	٧٠,٤٥٧	٥٧,٦٢٣	٤,٢٠٠	١٨٦,٣٦٩
الالتزامات المالية							
سحوبات بنكية على المكشوف وقروض قصيرة الأجل	٣٨,٢٢٠	٢٤,٣٠٠	-	-	-	-	٦٢,٥٢٠
دائنون ومستحقات والتزامات أخرى	-	-	-	-	-	١,٨٢٢	١,٨٢٢
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة	-	-	٦,١٨٣	-	-	-	٦,١٨٣
ودائع شركات وودائع ضمان	١٩٢	١,٨٦٣	٥,٤٩٣	٢,٧٠٣	-	-	١٠,٢٥١
قروض طويلة الأجل	٤,٠٥٤	١٧,٥٤٨	١٦,٥٢٩	٢٥,٧٠٤	٥٠٠	-	٦٤,٣٣٥
إجمالي الالتزامات المالية	٤٢,٤٦٦	٤٣,٧١١	٢٨,٢٠٥	٢٨,٤٠٧	٥٠٠	١,٨٢٢	١٤٥,١١١
فجوة حساسية معدل الفائدة	(٣٠,٨٦٣)	(٢٤,٠٠٤)	(٥,٤٢٦)	٤٢,٠٥٠	٥٧,١٢٣	٢,٣٧٨	٤١,٢٥٨
الفجوة التراكمية	(٣٠,٨٦٣)	(٥٤,٨٦٧)	(٦٠,٢٩٣)	(١٨,٢٤٣)	٣٨,٨٨٠	٤١,٢٥٨	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

حمل صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية معدلات فائدة تتراوح ما بين ٢,٨٪ إلى ١٢٪ (٢٠١٩-٢,٨٪ إلى ١٢٪) سنوياً. تم الإفصاح عن معدلات الفائدة لكافة الأصول المالية والالتزامات المالية التي تحمل فائدة في الإيضاحات ذات العلاقة من هذه القوائم المالية.

(ب) مخاطر السيولة

المبالغ المفصّل عنها في الجدول أدناه تحلل أصول والتزامات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ المتعلقة بمجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصّل عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية غير مضمومة. الأرصدة المستحقة خلال ١٢ شهراً تساوي قيمها الدفترية.

	٣٠ - ٠ يوماً	٣١ - يوماً	١٨١ - ٣٦٥ يوماً	١ - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	فترة استحقاق غير ثابتة	إجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ديسمبر ٢٠٢٠							
الأصول المالية							
النقد وما يماثل النقد	-	-	-	-	-	٢,٤١٢	٢,٤١٢
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	٢٤,٩٣٧	١٩,٤٨٦	٢٣,٢٠٦	٧٣,٦٩٣	٨٤,٩١٤	-	٢٢٦,٢٣٦
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	١٢٤	١٢٤
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	٢٥٠	٢٥٠
الأصول غير المالية							
مدفوعات مقدّماً	-	-	-	-	-	٣١٧	٣١٧
ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٨٨	٨٨
سيارات ومعدات وأصول حق الاستخدام	-	-	-	-	-	٧٧١	٧٧١
إجمالي الأصول	٢٤,٩٣٧	١٩,٤٨٦	٢٣,٢٠٦	٧٣,٦٩٣	٨٤,٩١٤	٣,٩٦٢	٢٣٠,١٩٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٤١,٨٠٤	٤١,٨٠٤
الالتزامات المالية							
سحوبات بنكية على المكشوف وقروض قصيرة الأجل	٣٤,٣٩٣	٣١,٤٧٥	-	-	-	-	٦٥,٨٦٨
دائنون ومستحقات والتزامات أخرى						٢,٢٧٣	٢,٢٧٣
ودائع شركات وودائع ضمان	٣٢٤	٢٣٥	٢,٩١٠	٥,٧٢٨	-	-	٩,١٩٧
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة	-	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل	٣,٧٤٣	١٢,٩٢٤	١٣,٢٧٧	١٧,٩٧٩	١٠,٧١٢	-	٥٨,٦٣٥
التزامات غير مالية							
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	٢٠٧	-	٢٠٧
ضرائب مستحقة الدفع	-	٣٧٧	-	-	-	-	٣٧٧
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	٣٨,٤٦٠	٤٥,٠١١	١٦,١٨٧	٢٣,٧٠٧	١٠,٩١٩	٤٤,٠٧٧	١٧٨,٣٦١
فجوة السيولة	(١٣,٥٢٣)	(٢٥,٥٢٥)	٧,٠١٩	٤٩,٩٨٦	٧٣,٩٩٥	(٤٠,١١٥)	٥١,٨٣٧
الفجوة التراكمية للسيولة	(١٣,٥٢٣)	(٣٩,٠٤٨)	(٣٢,٠٢٩)	١٧,٩٥٧	٩١,٩٥٢	٥١,٨٣٧	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

	٣٠ - ٠ يوماً	١٨٠ - ٣١ يوماً	٣٦٥ - ١٨١ يوماً	١ - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	فترة استحقاق غير ثابتة	إجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ديسمبر ٢٠١٩							
الأصول المالية							
وما يماثل النقد	-	-	-	-	-	٣,٨٨٢	٣,٨٨٢
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي							
تمويل رأس المال العامل ومديونيات	١١,٧١٣	٢٤,٩١٢	٣٠,٤٢٩	٩٠,١٤٧	٦٧,٩٣٣	-	٢٢٥,١٣٤
عن شراء ديون تجارية	-	-	-	-	-	٦٨	٦٨
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	٢٥٠	٢٥٠
ودیعة نظامية	-	-	-	-	-		
الأصول غير المالية							
مدفوعات مقدّما	-	-	-	-	-	٣٨٨	٣٨٨
ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	١,٠١٦	١,٠١٦
سيارات ومعدات وأصول حق	-	-	-	-	-	٩٢٢	٩٢٢
الاستخدام	١١,٧١٣	٢٤,٩١٢	٣٠,٤٢٩	٩٠,١٤٧	٦٧,٩٣٣	٦,٥٢٦	٢٣١,٦٦٠
إجمالي الأصول							
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٤١,٧٦٣	٤١,٧٦٣
رأس المال والاحتياطات							
التزامات مالية							
سحوبات بنكية على المكشوف	٣٨,٣٠٤	٢٤,٥٤١	-	-	-	-	٦٢,٨٤٥
وقروض قصيرة الأجل	-	-	-	-	-	١,٨٢٢	١,٨٢٢
داننون ومستحقات والتزامات أخرى	٢٣٤	٢,٠٢٤	٥,٦٠٠	٢,٩٠٠	-	-	١٠,٧٥٨
ودائع شركات وودائع ضمان	-	-	-	-	-	-	-
سندات غير قابلة للتحويل وغير	-	-	٦,٣٠٣	-	-	-	٦,٣٠٣
مضمونة	٣,٧٧٢	١٧,٩٨٥	١٦,٧٢٩	٢٦,٧٣١	٦٥٤	-	٦٥,٨٧١
قروض طويلة الأجل							
التزامات غير مالية	-	-	-	-	-	٢١٦	٢١٦
مكافآت نهاية الخدمة	-	١,٦٠٥	-	-	-	-	١,٦٠٥
ضرائب مستحقة الدفع	٤٢,٣١٠	٤٦,١٥٥	٢٨,٦٣٢	٢٩,٦٣١	٨٧٠	٤٣,٥٨٥	١٩١,١٨٣
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	(٣٠,٥٩٧)	(٢١,٢٤٣)	١,٧٩٧	٦٠,٥١٦	٦٧,٠٦٣	(٣٧,٠٥٩)	٤٠,٤٧٧
فجوة السيولة							
الفجوة التراكمية للسيولة	(٣٠,٥٩٧)	(٥١,٨٤٠)	(٥٠,٠٤٣)	١٠,٤٧٣	٧٧,٥٣٦	٤٠,٤٧٧	

لدى الشركة تسهيلات ائتمان غير مستخدمة كما في تاريخ التقرير لتخفيف تأثير عدم التوافق السلبي. يرجى الرجوع إلى إيضاح ١٢ للتفاصيل حول تسهيلات الائتمان غير مستخدمة.

